

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт экономики, управления и природопользования
Базовая кафедра Сбербанка России

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

подпись	инициалы, фамилия
« _____ »	_____ 2018г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

Банковский потенциал региона и проблемы реализации
(на примере республики Тыва)

38.04.08 – «Финансы и кредит»

38.04.08.02 «Банковское дело»

Научный руководитель _____ к.т.н., доцент Н.Б. Шульгин
подпись, дата должность, ученая степень инициалы, фамилия

Выпускник

_____ А.Д. Донгак
подпись, дата инициалы, фамилия

Рецензент _____ Руководитель группы Е.Д. Ховалыг
Малой и мобильной сети
ВСП Кызылского ГОСБ 8591
ПАО Сбербанк

подпись, дата должность, ученая степень инициалы, фамилия

Красноярск 2018

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
Глава 1 Теоретические основы банковского потенциала региона и проблемы реализации	8
1.1 Понятие регионального банковского сектора и его роль в развитии региона	8
1.2 Методические основы анализа и оценки эффективности функционирования банковского сектора региона.....	18
1.3 Инструментарий по оценке потенциала банковского сектора региона	26
Глава 2 Анализ состояния банковского сектора Республики Тыва.....	36
2.1 Сравнительная характеристика банков, функционирующих в Республике Тыва.....	36
2.2 Внешнее окружение, влияющее на развитие потенциала банковского сектора региона	45
2.3 Внутрибанковские факторы развития потенциала в регионе	57
Глава 3 Определение путей развития банковской системы Республики Тыва ..	66
3.1 Тенденции в развитии банковской системы Республики Тыва	66
3.2 Оценка возможностей реализации банковской системой Республики Тыва своего инвестиционного потенциала	78
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	87
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	91
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	Error! Bookmark not defined.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. Банковский сектор является катализатором развития экономики любого государства, перераспределяя денежные средства между отраслями и сферами деятельности, между территориями и отдельными субъектами экономики – от кредиторов к заемщикам, от инвесторов к реципиентам инвестиций, обеспечивая увеличение скорости обращения денег и прирост национального дохода.

Банковская система страны, как правило, представлена центральным банком, а также группами коммерческих банков – крупными, средними, мелкими, иностранными. В некоторых странах принято выделять банки с государственным участием и региональные банки, которые функционируют на отдельных территориях, обслуживая субъектов экономики, зарегистрированных или проживающих на этих территориях.

Региональные банки не могут финансировать особо крупные проекты и сделки из-за больших объемов требуемых ресурсов и высоких рисков, однако они способствуют повышению уровня обеспеченности населения региона банковскими услугами. Но, несмотря на их важную роль в экономике государства, в России уделяется недостаточно внимания условиям их функционирования, поскольку регулирование деятельности региональных банков осуществляется на основе тех же инструментов и точно в таком же объеме, что и любых других коммерческих банков, в т.ч. крупных.

Более того, дифференцированный подход не применяется даже в части установления экономических нормативов, таких как, например, минимальный размер уставного капитала. Отсутствие государственной поддержки приводит к тому, что региональные банки проигрывают в конкурентной борьбе крупным федеральным банкам и, как следствие, число мелких и средних банков регионов в последние годы неуклонно снижается.

Основная часть банков сконцентрирована в Москве, Московской области и Санкт-Петербурге. На долю Москвы приходится 55% территориальных и 85% консолидированных активов банковской системы.

Более того, на все регионы (за исключением Москвы) приходится 18% корпоративного и 20% розничного кредитного портфеля. Как следствие, к традиционной дифференциации регионов страны по уровню социально-экономического развития (размах вариации между регионами по показателю ВРП на душу населения составил в 2017 году 19,5 раз), добавилась дифференциация по уровню обеспеченности хозяйствующих субъектов и населения банками и банковскими услугами (разрыв составил 6,8 раз).

Вместе с тем, по отдельным параметрам региональные банки более конкурентоспособны по сравнению с банками других групп. Они лучше знают региональную клиентскую базу, готовы работать при меньшей марже, более заинтересованы в повышении темпов экономического роста и развития региона.

Оценка потенциала банковского сектора предполагает исследование ключевых аспектов деятельности не только составляющих его кредитных организаций, но и результатов функционирования его клиентов и конкурентов, исследование прочих условий внешней среды. Тем самым обеспечиваются комплексность и системность принимаемых на основе проведенного анализа управленческих решений в области развития банковского сектора.

Кроме того, оценка потенциала банковского сектора позволяет выявить его скрытые возможности и определить мероприятия по их мобилизации и включению в экономический оборот, что в свою очередь способно привести к усилению роли банковского сектора в развитии всей экономики за счет повышения его кредитной и инвестиционной активности, а также активности населения.

Степень научной разработанности проблемы. Исследованию теоретических и практических основ функционирования банковского сектора на региональном уровне посвящены работы таких авторов, как Г.Н.

Белоглазова, Е. Ю. Грачева, А.Н. Ведев, Г.Г. Господарчук, Г.П. Комиссаров, О.И. Лаврушин, О.В. Остимук, П.А. Острожкова, А.А. Пересецкий, Г.С. Панова и др.

Вопросы оценки потенциала банковского сектора на уровне региона рассмотрены в работах С.В. Зенченко, С.Н. Орлова, Ф.А. Ушакова. При проведении исследования использовались труды зарубежных экономистов, таких как, С.Л. Брю, К.Р. Макконнелл, М. Портер.

Однако, большое количество публикаций по исследуемой проблематике не дает полного решения вопросов формирования региональной стратегии развития банковского сектора. В работах исследователей недостаточно освещаются вопросы, отражающие эффективные пути решения проблем банковского сектора в целях его положительного влияния на региональное развитие, а также улучшения инвестиционно-инновационного потенциала региона.

В связи с этим, считаем необходимым дальнейшую разработку интегральной оценки потенциала регионального банковского сектора как инструмента формирования региональной стратегии его развития.

Целью исследования является разработка направлений путей развития банковской системы Республики Тыва.

Реализация поставленной цели исследования потребовала решения следующего комплекса задач:

- изучить теоретические основы банковского потенциала региона и проблемы реализации;
- выявить методические основы анализа и оценки эффективности функционирования банковского сектора региона;
- оценить инструментарий по оценке потенциала банковского сектора региона;
- провести анализ состояния банковского сектора Республики Тыва;
- выявить внешние и внутренние факторы влияющие на развитие потенциала банковского сектора региона;

- изучить тенденции в развитии банковской системы Республики Тыва;
- оценить возможности реализации банковской системой Республики Тыва своего инвестиционного потенциала.

Объектом исследования выступает региональный банковский сектор.

Предметом исследования являются совокупность экономических отношений и субъектов региональной экономики в процессе формирования стратегии развития банковского сектора.

Теоретической базой исследования являются публикации отечественных и зарубежных ученых и экономистов-практиков, посвященных региональной стратегии развития банковского сектора, нормативно-правовые и инструктивные материалы Правительства России, Центрального банка Российской Федерации, Ассоциации Российских банков.

Методологическую основу исследования составили диалектический метод познания и системный подход. В ходе исследования применялись методы системного, факторного и сравнительного анализа; совокупность методов статистической обработки данных; методы графической интерпретации рассматриваемых явлений и процессов.

Научная новизна исследования заключается в разработке рекомендаций по формированию региональной стратегии реализации банковского потенциала на основе его интегральной оценки.

Полученные научно-методические положения и практические рекомендации могут быть использованы: разработке региональной стратегии развития банковского сектора; кредитными организациями и их филиалами, действующими на территории региона, в целях разработки стратегий их функционирования, позиционирования, расширения деятельности; в преподавании учебных дисциплин «Банковский менеджмент и маркетинг», «Финансы», «Финансовые рынки и институты».

1 Теоретические основы банковского потенциала региона и проблемы реализации

1.1 Понятие регионального банковского сектора и его роль в развитии региона

Банковский сектор России характеризуется неоднородностью размещения кредитных организаций по географическому признаку. В соответствии с группировкой регулятора к региональным отнесены банки, зарегистрированные вне Москвы и Московской области. Экономическое развитие разных регионов РФ различается; существенно отличается развитие столичного региона и иных территорий страны. В связи с этим представляется весьма целесообразным систематизировать особенности функционирования и выявить тенденции развития региональных банков с целью исследования факторов положительной или отрицательной направленности.

Региональные банки являются важной частью банковского сектора, так как они влияют на развитие реального сектора экономики региона. Одной из актуальных тем на сегодняшний день является дальнейшее развитие региональных банков, которые конкурируют между собой [28, с.43].

Исторически в международной практике региональные коммерческие банки определялись как банки, ведущие деятельность в одном регионе страны. Таким образом, они противопоставлялись другим банкам, действовавшим на территории нескольких регионов или всей страны. Такое разделение было особенно логичным в США, где в связи с особенностями национального и регионального регулирования банки законодательно разделялись по уровню подчинения.

Кроме того, в других странах к региональным банкам относят банки с ограниченными видами деятельности и особенностями организационно-правовой собственности. В частности, в Германии выделяются земельные банки и сберегательные кассы [20]. В Китае выделяются городские и

сельскохозяйственные банки [20]. В Казахстане региональным признается банк, не располагающий подразделениями в одном из столичных регионов (Алматы или Астана) и обладающий возможностью иметь относительно меньший собственный капитал [11, с.40].

В соответствии с российским законодательством ко всем коммерческим банкам предъявляются единые требования в части регистрации, поддержания минимального собственного капитала, допустимых видов деятельности или открытия подразделений в других регионах. В 1990-х гг. существовали дифференцированные требования к нормативу достаточности собственного капитала для банков в зависимости от его величины, однако позднее эти требования также были унифицированы.

В разных источниках можно встретить множество трактовок понятия «региональный банк». Отметим наиболее часто встречающиеся [16; 23;37;50]:

- банк, имеющий в наличии центральный офис в одном из регионов;
- банк, который работает в регионе и имеет именно в нем свой основной офис;
- банк, который оперирует в ограниченном районе страны и т.д.

По мнению авторов, ключевым направлением любого регионального банка является в первую очередь его способность оказывать влияние на экономику региона посредством использования банковского капитала.

Несмотря на широкую распространенность термина, единая трактовка определения «региональный банк» отсутствует как на нормативно-правовом уровне, так и в научной литературе.

В российской научной литературе встречается большое количество определений «регионального банка», а область исследований по повышению эффективности региональных банков отдельно упоминается в паспорте специальностей Высшей аттестационной комиссии России. Региональные банки трактуются как «особый феномен человеческой цивилизации» [50, с.18].

Региональные банки играют существенную роль в развитии банковского предпринимательства. Выделение таких банков обусловлено наличием

собственной финансово-банковской системы региона. Региональные банки это самостоятельные финансовые институты, расположенные на одной, четко определенной территории, они являются взаимосвязанными между собой как одной сферой деятельности, так и рынками.

Как отмечает ряд авторов [41;50;51], важную роль в активизации инвестиционных процессов в экономике страны должны сыграть именно региональные банки.

Региональная банковская система в силу своей специфики имеет ярко выраженный региональный аспект. От того, насколько развита экономика региона, зависят результаты деятельности региональной банковской системы в целом и отдельных банков в частности.

По нашему мнению, это зависимость является также обратной. По мнению Г.Г. Горынина, основой для создания региональных банков является территориальное устройство страны и размеры ее территории. Так, основными предпосылками, которые выделяет автор, влияющие на создание банков в различных регионах России, являются [28, с.44]:

- наличие крупных предприятий, требующих преференциального обслуживания и образующих собственные кредитные организации;
- близость к финансовым центрам; - особый статус и позиция региона, характеризующегося более высокой степенью самостоятельности;
- трансграничное положение и наличие большого количества хозяйствующих субъектов и высокой плотности населения в некоторых регионах.

Поэтому выделение банков такого типа в отдельную подсистему банковской системы является целесообразным и способствует глубокому изучению влияния банковских институтов на развитие региональной экономики и экономики государства в целом с учетом всех особенностей.

Среди критериев выделения региональных банков из всей совокупности финансовых институтов предлагаются: сфера обслуживания, место

регистрации, источники формирования капитала [10; 19], структура активов и пассивов, характеристики собственников, специализация деятельности [12; 14].

Некоторые исследователи указывают в качестве критерия региональных банков их специализацию на кредитовании малого и среднего бизнеса ([12;20;27]). Однако особая структура баланса таких банков и их специализация являются следствием небольшого объема активов. Банки с небольшим объемом активов в силу существующих регуляторных ограничений рисков по операциям с крупными заемщиками не могут выдавать последним необходимые им объемы кредитов.

Однако в указанных исследованиях отсутствует эмпирический анализ деятельности региональных банков в России, который подтверждал бы принципиальные отличия и преимущества этих банков перед другими кредитными организациями.

Большинство практических исследований относится к изучению особенностей деятельности региональных банков в отдельных субъектах РФ [54; 58; 67]. При этом важно отметить, что большинством авторов указывается на необходимость государственной поддержки региональных банков.

К отличительным особенностям региональных банков, как правило, относят небольшой объем активов, более тесные взаимоотношения с субъектами региональной экономики, специализацию на корпоративном кредитовании. Однако использование объема активов в качестве критерия «региональности» может привести к нарушению причинно-следственных связей, так как объем активов определяется эффективностью менеджмента и существованием возможностей для расширения масштабов деятельности.

В связи с этим количество офисов и регионов присутствия объясняет объем активов банка, а не наоборот. Кроме того, если регион имеет высокоразвитую экономику, а сам банк характеризуется наличием эффективного менеджмента, то такой банк может иметь большой объем активов даже при отсутствии географической диверсификации подразделений [67].

Другой значимой проблемой являются ограничения в использовании характеристик клиентской базы как критерия « региональности». Банки представляют агрегированные данные по региональной структуре кредитного портфеля в статистические органы власти, однако они недоступны внешним пользователям даже в таком вид

Кроме того, полученные в конкретном регионе заемные средства могут быть использованы на расширение бизнеса в соседних регионах, а также для финансирования проектов, не способствующих расширению регионального производства и занятости.

Суммируя вышесказанное, основанием для выделения региональных банков могут являться объективные ограничения в условиях ведения банковской деятельности в регионах, не связанные с индивидуальными характеристиками банка или его менеджмента.

Таким образом, целесообразно уточнить критерии выделения регионального банка следующим образом:

«- территориальное представительство: банк не имеет структурных подразделений в г. Москве.

- структура собственников: в составе собственников банка отсутствуют национальные и международные финансовые группы, оказывающие прямое влияние на операционную деятельность банка» [50, с.36]

Стоит отметить, что региональные банки в отечественной экономике являются базисом финансово- кредитной системы региона, и предопределяют эффективное функционирование экономики. Особую актуальность данная тема получает в связи с тем, что в состав Российской Федерации входят субъекты (регионы) с разным уровнем экономического развития, от эффективного функционирования которых зависит состояние экономики страны в целом.

В последние десятилетия в экономической науке термины «региональный банк» и «региональная банковская система» приобретают широкое распространение.

Выделение региональных банков в отдельную группу объясняется существованием особых условий ведения деятельности, а не эндогенными факторами, связанными с самостоятельным выбором направления деятельности и структуры баланса.

«В частности, при рассмотрении особенностей институциональной структуры банковской системы России необходимо учитывать текущее состояние развития банковских технологий и финансовых рынков. Несмотря на совершенствование дистанционных каналов обслуживания и технологий удаленного доступа к организованным торгам, личное общение и деловая репутация продолжают играть важную роль в банковском деле» [50, с.39].

Одной из актуальных проблем регионального банковского сектора является низкая плотность банковского обслуживания населения. В среднем, на 100 тысяч жителей в среднем приходится всего лишь 28 точек обслуживания. Большинство банковских отделений расположены лишь в крупнейших городах. Банковская сеть покрывает территорию страны очень неравномерно, что в свою очередь, значительно усложняет проведение финансовых операций населением.

Мировой же опыт показывает, что если банк нашел и устойчиво занял свое место на рынке банковских услуг и функционирует с соблюдением всех законодательных норм и требований, то его размеры не оказывают влияния на его деятельность.

Так, в Швейцарии, где крупные и мелкие банки нормально сосуществуют, каждый банк находит свою нишу. Между тем, по данным FDIC в США функционирует порядка 7 тыс. различных банков, как федеральных, так и региональных. Однако в России до принятия закона о пропорциональном регулировании, к устойчивости региональных банков, роль которых в развитии экономики регионов весьма высока, предъявлялись не менее высокие требования [74].

Ведь именно в регионах аккумулируется основная возможность развития производительных сил государства. Региональные кредитные организации гораздо ближе находятся к реальному сектору экономики, их отношения с

организациями имеют долгосрочную основу, они полнее учитывают интересы небольших производств, без которых сбалансированное экономическое развитие регионов не представляется возможным.

Следовательно, с учетом специфики внешней среды, в которой существуют региональные банки, основными движущими силами в их деятельности и перспективы развития прямо связаны с их активным участием в кредитовании производства, малого и среднего бизнеса, финансовом обеспечении программ экономического развития регионов.

Следует отметить, что, несмотря на высокую значимость региональных банков в экономиках регионов, состояние региональных коммерческих банков относительно всей банковской системы ухудшается. Негативные тенденции выражаются не только в сокращении числа самостоятельных региональных банков, но в снижении по рейтинговым оценкам. Региональные банки существенно отодвигаются от передовых позиций.

Участие в финансово-экономической жизни регионов столь большого числа разнообразных по мощности и предлагаемым услугам кредитных организаций неизбежно обостряет конкурентную борьбу между ними.

Принцип «развитие конкурентной среды в регионе» достаточно хорошо рассмотрен в работах М. Портера и, действительно, является определяющим для эффективного развития региона. «Монополизация на региональном рынке резко снижает потенциал его развития. Конкурентная среда позволяет создавать в высокой степени конкурентоспособные предприятия и производства, адекватно реагирующие на мировые тенденции в экономическом и организационном развитии регионов» [56, с.43].

Вместе с тем кризис показал, что больше всего от него пострадали банки, находящиеся в рэнкинге коммерческих банков России с 21-го по 200-е место, меньше всего – крупнейшие банки и небольшие кредитные организации. Как уже было отмечено ранее, региональные банки обладали ограниченным доступом к таким источникам фондирования, как облигационные займы,

межбанковские кредиты и розничные депозиты, работали с меньшим финансовым плечом.

Небольшие банки традиционно специализировались на расчетно-кассовом обслуживании, продаже комиссионных продуктов и кредитовании ограниченного круга хорошо знакомых малых и средних предприятий. Региональные банки обладают набором положительных факторов, которые обеспечивают их стойкость и жизнеспособность.

К таким факторам следует отнести:

«- более высокий уровень достаточности капитала в сравнении даже с крупными частными банками.

- меньшая степень подверженности рискам банкротства от спекуляций с ценными бумагами и иностранной валютой.

- меньшая доля валютных пассивов, что позволяет региональным банкам предоставлять наиболее востребованные кредитные ресурсы – рублевые.

- отсутствие иностранных инвестиций в уставном капитале региональных банков позволило избежать им шока от прекращения притока денег от иностранных инвесторов.

- способность быть более эффективными в чисто банковских операциях, прежде всего, в кредитовании реального сектора экономики. Необходимо еще раз подчеркнуть, что именно региональные банки в значительной степени ориентированы на обслуживание малого и среднего бизнеса, местных бюджетов и бюджетных предприятий и т.д.

- высокая социально-экономическая ориентированность на решение проблем регионов. Как уже было отмечено ранее, региональные банки, как правило, более ответственно, чем филиалы федеральных или дочерних иностранных банков, подходят к решению общих социально-экономических проблем регионов, что способствует устойчивому развитию региональной экономики, формированию региональных промышленных кластеров.

- узкая, но лояльная клиентская база, и высокая степень ориентации на долгосрочное сотрудничество с региональным бизнесом и населением;

- способность оперативно и тонко учитывать особенности региональной экономики и как следствие, региональные банки более адаптированы работать в регионах, имеющих специфические обычаи делового оборота, где столичные гиганты адаптируются с большим трудом» [53, с.119].

Наряду с вышеперечисленными положительным факторами, у региональных банков есть один большой минус – это отсутствие административного ресурса, который, во избежание коллапса банковской системы, поддерживает, прежде всего, крупные «государственные» банки.

Так в острые периоды мирового финансового кризиса государство активно вмешалось, предоставив в беспрецедентных объемах отдельным банкам субординированные займы, ломбардные и беззалоговые кредиты. Характерными тенденциями последних лет является постоянное сокращение доступа населения и малого бизнеса в регионах к финансовым услугам.

Нельзя не учитывать отсутствие баланса в развитии регионального банковского сектора с преобладанием мелких и средних банков и медленным процессом консолидации в структуре корпоративного сектора, с доминированием крупных предприятий, требующих больших объемов внешнего финансирования, который происходит на фоне недостаточной капитализации банков, низкого уровня доверия вкладчиков [53, с.127].

Все это обуславливает консолидацию банковского сектора, которая становится почти неизбежной и может привести во многих банках к изменениям в структуре собственников. Нельзя не отметить, что у региональных банков очевидны и неоспоримы преимущества – гибкость, индивидуальность, оперативность.

Это связано с тем, что « регионалам» более понятны особенности экономического развития конкретного региона, а также потребности его населения, так что репутация создана кропотливым трудом и продолжает расти и поддерживаться, а перспективы развития очень велики. Вместе с тем, финансовая устойчивость региональных банков, зачастую, оставляет желать лучшего.

Оценка факторов, оказывающих влияние на экономический потенциал и воспроизводственные возможности региона, доказывает, что целью банков является по большей части собственное развитие. Анализ взаимосвязи структуры собственности в реальной экономике и в банковском секторе, концентрации и централизации промышленного производства и банковского капитала создал основу для исследования сопряженного развития реального и финансового секторов экономики.

Концепция развития регионального банка, должна учитывать его специфическую миссию — обеспечение целенаправленного и эффективного социально-экономического развития региона в соответствии с приоритетами его структурной политики путем участия в региональном воспроизводстве при максимально полном удовлетворении потребностей клиентов [45, с. 117].

С одной стороны, финансовое посредничество банков является неотъемлемой частью процессов экономического взаимодействия, возникающих между всеми экономическими субъектами, с другой стороны, банковская система выступает в роли основного субъекта инвестиционной активности экономической системы, направляющего финансовые ресурсы из капитала избыточных секторов экономики в сектора, испытывающие недостаток инвестиционного капитала.

Кроме того, современная экономика региона требует наличия высокоэффективной системы расчетов, торгово-посреднических комплексов, информационных сетей, страховых компаний и т. д.

Таким образом, недостаточный уровень развития региональных банковских систем приводит к снижению деловой активности, сдерживанию развития реального сектора экономики, нарушению нормального воспроизводственного процесса.

Реализация социально-экономических задач региона во многом определяется инвестиционным потенциалом региона, который, с одной стороны, характеризует величину ресурсных возможностей, а с другой, совокупность подразделений кредитных организаций, обеспечивающих

эффективное привлечение и распределение ресурсов между различными секторами экономики, оказывая определенное регулирующее воздействие на инвестиционную активность в регионе.

Следовательно, институциональная инфраструктура регионального рынка банковских услуг становится фактором комплексного социально-экономического развития региона.

1.2 Методические основы анализа и оценки эффективности функционирования банковского сектора региона

Сложные экономические процессы, имевшие место в мире в течение последних лет, еще раз убедительно показали выдающуюся роль банковских систем в развитии национальной и международной экономики.

Только при обеспечении устойчивости, финансовой прочности и эффективности деятельности банковских учреждений формируются предпосылки стабильного экономического развития государств, рост их благосостояния и конкурентоспособности.

Причем эффективность должна пониматься не просто как финансовый, а как социально-экономическая категория, отражающая способность банковских систем в ближайшей и отдаленной перспективе комплексно и полноценно выполнять присущие им функции, реализуя определенные стратегические цели путем удовлетворения финансовых потребностей экономических субъектов.

В условиях необходимости решения сложных задач социально-экономического развития регионов России необходимо разностороннее изучение банковской деятельности, которая имеет неодинаковые формы в различных регионах.

То есть возникает проблема - исследования сущности региональной банковской системы и ее особенностей на основе применения положений системного подхода.

Обоснование сущности и принципов организации банковской системы страны, разработка направлений совершенствования денежно-кредитных отношений нашли видное место в трудах ученых-экономистов, среди которых О. Лаврушин, А.Н. Мамонтов, О.В. Остимук и другие.

Это ученые, которые исследовали эту проблему, акцентируют внимание в основном на статистическом анализе деятельности и развития региональных банковских систем, в частности региональных банков, но наиболее чаще не дается определение этого термина. В основном исследования направлены на изучение макроэкономических проблем развития банковской системы государства в целом или на изучение проблем деятельности отдельных банков.

Новизна и неопределенность сущности региональной банковской системы усложняют обоснования ее структуры, что, в свою очередь, может привести к неточностям при оценке и анализе и, как следствие, к ее неэффективному функциональному и несбалансированному развитию. В связи с этим возникает необходимость предложить собственное видение региональной банковской системы как системного объекта исследования.

На наш взгляд, до общих характеристик национальных банковских систем следует отнести и чрезвычайно сложную внутреннюю структуру, что включает многообразие элементов, которые периодически меняются и обновляются; стабильные и периодически возникающие связи между ними; подсистемы низших уровней, которые играют существенную роль в обеспечении оптимального функционирования единого целого.

К таким подсистемам следует отнести и региональные банковские системы, которые формируются в пределах определенных территорий государства, испытывают влияние различных факторов, развиваются соответственно до определенных закономерностей и потому составляют отдельный предмет исследования теории банковского дела.

Впрочем, теоретическое выделение банковской системы региона не означает ее полного выделения в самостоятельную структуру, которая существует наряду с национальной. Следует отметить, что при анализе

банковских систем в региональном разрезе исследователи использующие несколько схожих по смыслу терминов, среди которых: «банковская система региона» [57; 62], «региональная банковская система» [43; 46], «банковский сектор региона» [50].

При их сопоставлении обращает на себя внимание существенное отличие понятий «система» и «сектор». Так, сектор – это участок, ограниченный радиальными линиями, район; часть народного хозяйства, имеющая определенные социальные и экономические признаки, отрасль; составная часть чего-нибудь.

Под системой понимается строение, структура, что составляет единство закономерно расположенных и функционирующих частей, иначе говоря, это множество взаимосвязанных элементов, отгороженных от среды и взаимодействующее с ней, как целое [49, с.19].

Обобщая вышеизложенное, банковскую систему, по нашему мнению, можно определить как сложную структурированную целостную совокупность различных по форме собственности, организации и характером операций банков, которая исторически сложилась в определенной стране на основе ее законодательства и которая постоянно трансформируется в соответствии с внутренним законами развития и внешних влияний.

Под региональной банковской системой предлагаем понимать исторически сложившуюся, структурированную, целостную совокупность региональных субъектов банковской деятельности, что функционируют на законных основаниях в рамках определенной территории.

В свою очередь, окружающая среда влияет на региональную банковскую систему через ресурсное обеспечение, управление и разного рода контролируемые и неконтролируемые факторы, которые способствуют или препятствуют нормальному функционированию системы.

«Методологические аспекты социально-экономического потенциала в определенной степени разрабатывались на макроуровне, в том числе государственной статистикой, исключительно с целью обслуживания

управления централизованным хозяйством и идеологических потребностей. Вместе с тем нельзя перечеркивать накопленный советской статистикой опыт. Напротив, категории социально-экономического потенциала адекватно отвечают современным потребностям оценки рыночных процессов и управления ими, в частности в банковском секторе» [45, с.123].

При этом необходимо отличать уровень банковского потенциала от объема его носителей - материальных и нематериальных ресурсов. Оценить только объем ресурсов - мало. Помимо объема ресурсов, даже если он точно определен, их потенциал зависит от совокупности многих факторов, влияние которых необходимо учитывать. Кроме того, не следует путать потенциал с объемом производственных мощностей (в том числе применительно к услугам финансовых посредников), т. е. с максимальным размером результата, который можно получить, применяя конкретные (или все) материальные ресурсы.

Оценка банковского потенциала - перспективная задача отечественной статистики. Определение и анализ банковского потенциала в условиях кризиса экономики, и в частности в банковской системе, необходимы для контроля за рациональностью его использования, выявления неиспользуемых резервов и потерь, которые, по мнению отечественных и зарубежных специалистов, весьма значительны. Без выявления и устранения этих потерь сложно решить проблему стабилизации рынка финансовых инструментов.

Отправной точкой в разработке методологии оценки банковского потенциала является его определение как статистической и управленческой категории и как объекта комплексного изучения.

Банковский потенциал может быть определен как агрегированная способность наличных материально-технических, трудовых, интеллектуальных и других ресурсов обеспечивать максимальный в данных условиях объем производства финансовых посреднических услуг в целях наиболее полного удовлетворения: потребностей банковского учреждения во входящих денежных потоках, являющихся источником формирования прибыли и оплаты труда сотрудников; личных потребностей населения; потребностей государства в

налоговых поступлениях по результатам банковской деятельности и обслуживании кассового исполнения государственного бюджета, а также создания условий для дальнейшего поступательного развития и расширения банковской деятельности [45, с.124].

Данное определение ориентирует на необходимость оценки не только объема тех или иных ресурсов — носителей потенциала, но и их производственной способности, что и составляет главную методологическую проблему, поскольку такая способность зависит от многих факторов.

Главным критерием этой способности является обеспечение максимального объема производства финансовых услуг. Способность ресурсов банковского потенциала должна оцениваться с позиций удовлетворения потребностей в материальных возможностях банка и способности их использования с максимальным эффектом. Такой подход обусловлен спецификой рыночной экономики, ориентированной на потребителя, на реализацию продуктов и услуг, а не на «государственную абстракцию» [22, с.6].

Особенностью банковского потенциала как экономической категории является то, что его носителями могут быть как люди — носители трудового и интеллектуального потенциалов, так и неодушевленные объекты — носители материально-технического и интеллектуального потенциалов. Примечательно, что интеллектуальный потенциал присущ людям и, как следствие, — продуктам их мышления.

Следует различать единицы вычислительной техники, имеющиеся практически во всех банках в должном объеме и мало отличающемся ассортименте, и средства программного обеспечения, характеризующие лицо данного банка, т. е. ориентированные, доработанные и экономически обоснованные для применения именно в этом банке с учетом его специфики, рыночного спроса, конкурентной борьбы и других факторов.

Формой проявления каждого элемента банковского потенциала является способность представленных на схеме носителей потенциала:

«- приносить доход;

- обеспечивать платежеспособность;
- сокращать время совершения операций;
- своевременно получать необходимую информацию;
- анализировать эту информацию;
- принимать решения;
- управлять деятельностью организации;
- оказывать влияние на внешнюю среду;
- работать с клиентами;
- привлекать инвестиции;
- снижать финансовые риски;
- обеспечивать правовую, техническую и физическую защиту;
- предупреждать возникновение кризисных и чрезвычайных ситуаций т. д.» [12, с.187]

Определение банковского потенциала подразумевает и « банковскую мобильность», т. е. незамедлительность и многообразие вариантов применения всех имеющихся ресурсов, их способностей и возможностей.

На наш взгляд, дать объективную оценку уровня развития банковской системы того или иного региона можно лишь в сравнении со всеми другими территориями. В настоящее время существуют несколько подходов к оценке банковской региональной системы: индекс насыщенности региона финансовыми услугами, общепринятые показатели анализа состояния банка и различные показатели развития банковской региональной системы (табл. 1).

Таблица 1 – Основные методы анализа банковской региональной системы [36, с.100]

Содержание метода	Основные преимущества	Основные недостатки
Индекс финансовой насыщенности региона банковскими услугами	Дает сравнительный анализ экономик различных регионов по уровню насыщенности финансовыми услугами	Ограниченное количество показателей, п которым проводится анализ
Общепринятые экономические показатели банков	Позволят дать точную экономическую оценку региональных банков	Не используются институциональные показатели развития региональной банковской

		системы, не оценивается влияние региональной банковской системы на экономику региона
Использование различных показателей оценки региональной банковской системы	Анализируется развитие региональной банковской системы по различным группам показателей	Не дает комплексной оценки уровня развития региональной банковской системы

видно, сравнительный анализ региональной банковской системы возможно провести только на основе индекса насыщенности региона финансовыми услугами. Однако данный показатель позволяет оценить лишь уровень взаимодействия региональной банковской системы и региональной экономики. Для комплексной оценки региональной банковской системы необходимо учитывать также индекс институционального развития и индекс экономического развития.

Процесс комплексной оценки уровня развития региональной банковской системы, на наш взгляд, должен включать несколько шагов (рис. 1).



Рисунок 1 – Алгоритм комплексной оценки региональной банковской системы [36, 101]

Шаг 1. Формирование информационной базы анализа производится посредством отбора необходимых данных из разных источников.

Так, бюллетени Банка России позволяют получить данные о количестве кредитных организаций в регионе, количестве филиалов банков региона, количестве филиалов банков других регионов, количестве внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) и т. д.

Обзоры Банка России – данные о кредитах в рублях и иностранной валюте, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам (по головным офисам кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории региона); о вкладах физических лиц в рублях и иностранной валюте (по головным офисам кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории региона).

Различные аналитические источники и интернет-порталы регулярно предоставляют данные об объеме активов, собственного капитала, средств физических лиц, кредитов небанковскому сектору (НБС), просроченных кредитов, средств НБС, ценных бумаг. Данные по отдельным кредитным организациям группируются, агрегированные показатели определяются по каждому региону. Для анализа потребуются и данные Росстата – о численности населения, величине валового регионального продукта (ВРП), размере доходов населения и т. д.

Шаг 2. Для определения уровня развития региональной банковской системы предлагается использовать институциональные показатели, общепринятые экономические показатели и показатели взаимодействия с экономикой региона

Шаг 3. «При стандартизации происходит переход от индивидуальных показателей развития региональной банковской системы к относительным коэффициентам. Целью данного перехода является возможность получения сопоставимых данных, необходимых для последующего агрегирования» [36, с.102].

Стандартизация заключается в расчете степени отклонения величины j -го индивидуального показателя, рассчитанного для i -го региона, от величины условно эталонного коэффициента. Условно эталонный коэффициент

рассчитывается аналогично соответствующему коэффициенту для региональной банковской системы, но для банковской системы России в целом.

Шаг 4. Расчет индексов развития по каждому из трех блоков каждой региональной банковской системы производится путем суммирования соответствующих относительных коэффициентов.

Шаг 5. «Расчет общего индекса развития (ОИР) для каждой БСР (ОИР_i) производится по формуле» [36, с.102]:

$$\text{ОИР}_i = \text{ИИР}_i + \text{ИЭР}_i + \text{ИФНРФУ}_i, \quad (1)$$

где ИИР_i – индекс институционального развития i-ой БСР;

ИЭР_i – индекс экономического развития i-й БСР;

ИФНРФУ_i – индекс финансовой насыщенности региона финансовыми услугами i-й БСР.

Шаг 6. Ранжирование региональной банковской системы по уровню развития производится по убыванию. Первое место занимает банковская система региона с наиболее высоким ОИР, последнее – с наиболее низким.

Предложенная нами методика расчета общего индекса развития банковской системы региона позволяет дать комплексную оценку региональной банковской системы (институционального, экономического развития, насыщенности региона финансовыми услугами) и произвести их ранжирование.

1.3 Инструментарий по оценке потенциала банковского сектора региона

«Инструментарий – это совокупность средств, применяемых для оценки достижения планируемых результатов. В инструментарий входит описание используемых методик, особенности проведения диагностики, система оценивания ответов, раздаточный материал для выполнения работ детьми, таблицы для фиксации результатов обследования» [58, с.23].

До недавнего времени эмпирические исследования региональных банков на общероссийском уровне ограничивались отсутствием необходимой статистики. Банк России только в 2010 г. начал предоставлять агрегированные данные о количестве внутренних структурных подразделений кредитных организаций в территориальном разрезе. Однако такие агрегированные данные не позволяют выявить распределение банков по регионам присутствия, а также распределение подразделений банка по регионам.

С середины 2014 г. Банк России начал публиковать сведения о структурных подразделениях по каждому банку в территориальном разрезе. Доступ к этим микроданным позволяет сделать серьезный шаг в более углубленном понимании особенностей функционирования региональных банков.

Формирование региональной стратегии развития банковского сектора требует разработки методики статистической оценки потенциала регионального банковского сектора и его составляющих и формирования на данной основе информационной базы.

«Результаты, полученные в ходе реализации потенциала банковского сектора в соответствии со стратегическим подходом должны оцениваться в экономическом (коммерческом) и социальном аспектах. Ключевая проблема связана с обоснованием совокупности показателей, оценивающих банковский потенциал, разработкой методов их исчисления, определением совокупного потенциала и его компонентов; выявлением факторов его роста в рыночной экономике и разработкой методов определения их влияния» [37].

При этом также можно применять регрессионные модели, которые позволяют получать сводные количественные характеристики потенциала банковского сектора на основе имеющих числовое выражение факторов. Кроме того, возможно использование весовых оценок, часто применяемых в ценообразовании.

Оценка его стратегического потенциала банковского сектора региона заключается, на наш взгляд, в анализе:

«- источников формирования банковских ресурсов (ресурсный потенциал);

- условий функционирования банковского сектора (воспроизводственный и сетевой потенциалы);

- направлений размещения (инвестирования) средств банковского сектора (кредитный и инвестиционный потенциал)» [37].

При разработке методики интегральной оценки потенциала банковского сектора на уровне региона (методика PRint – от англ. «Potential of the Banking sector at the Regional level» – «стратегический потенциал регионального банковского сектора» и int – «integral» – «интегральный») мы предлагаем помимо руководствовались следующими требованиями:

«- разработка системы показателей, основанных на существующих стандартах отчетности;

– обеспечение сопоставимости показателей;

– ограничение числа показателей для повышения их наглядности и оперативности оценки;

– возможность совершенствования набора показателей, т.е. открытая структура и методика оценки» .

Согласно представленным требованиям алгоритм формирования методики PRint, на наш взгляд, должен выглядеть следующим образом (рис. 2).



Рисунок 2– Алгоритм построения методики PRint – оценки стратегического потенциала регионального банковского сектора [37]

Значительно повысить оперативность анализа представленных в достаточно большом числе показателей позволяет, на наш взгляд, использование интегральной методики оценки.

Именно отсутствие интегральной оценки, учитывающей происходящие явления в комплексе и во взаимодействии, О.И. Лаврушин называет причиной запоздалого выявления диспропорций в банковском секторе и отсутствия предупредительных антикризисных мер в 2007-2014 гг.

Однако при формировании интегрального показателя не учитывается специфика таких ключевых, на наш взгляд, секторов финансовой системы, как банковский и страховой, т.е. предложенная им методика не может быть взята за основу при формировании авторской методики интегральной оценки потенциала регионального банковского сектора.

Интегральные показатели относятся к группе обобщенных и выступают основой для формирования большинства рейтингов. При расчете данных показателей применяют следующие практические подходы: функциональный, мультипликативный, синтетический, вероятностный и комплексный.

Согласно функциональному подходу, анализируемый процесс описывается простой функцией, значения которой зависят от изменения значений параметров.

Данная функция является обобщенной функцией, а ее значения представляют собой обобщенные параметры процесса. В этом случае интегральный показатель (Int) рассчитывается следующим образом [50]:

$$\text{Int} = \sum_{i=1}^n (d_i \times K_i),$$

(1)

где d_i – вес i -ого параметра (коэффициента);

K_i – i -й параметр;

n – количество параметров.

В случае, если параметрам анализируемого явления присущ случайный характер, их значения необходимо изучать как вероятностные частоты. Следовательно, формула расчета интегрального показателя будет иметь следующий вид [50]:

$$\text{Int} = \sum_{i=1}^n \frac{1}{K_i},$$

(2)

При использовании мультипликативного метода расчета интегрального показателя параметрами анализируемого явления выступает определенная совокупность индексов.

При этом конечный интегральный показатель определяется как путем их произведения []:

$$\text{Int} = \prod_{i=1}^n I_i,$$

(3)

где I_i – i -й используемый индекс.

Согласно синтетическому подходу, расчет результирующего интегрального показателя осуществляется с использованием более сложных математических действий, к которым могут подвергаться и применяемые параметры.

В настоящее время наиболее распространенным является функциональный подход. Использование данного подхода при формировании интегральных показателей оценки стратегического потенциала банковского сектора требует определения весовых коэффициентов и их влияния на информативность интегрального индикатора.

«Для проведения выборки весовых коэффициентов можно применять количественные и качественные методы. К числу наиболее распространены качественны методов следует отнести экспертный опрос, метод анализа иерархий Саати и метод многоуровневой экспертизы Дельфи» [50].

Использование метода экспертных оценок при формировании региональной стратегии развития банковского сектора, на наш взгляд, имеет определенные свои проблемы:

«– область применения данного метода ограничена недостатком квалифицированных кадров;

– недостаточный уровень достоверности результатов опроса;

– конечные результаты зависят от состава и компетенций экспертов» [50].

Количественные методы (факторный анализ, ранжирование) лишены указанных недостатков. Возможность применения метода факторного анализа при расчете интегрального индикатора стратегического потенциала регионального банковского сектора ограничена недостаточностью рядов статистических данных, поэтому при определении весовых коэффициентов в модели PRint будет использован метод корреляционно-регрессионного анализа.

Использование данного метода начинается, как правило, с построения разведывательных корреляционных матриц, которые позволяют определить тесноту статистической взаимосвязи выбранных переменных и

результатирующего показателя. В качестве последнего выбрана величина совокупных активов банковского сектора, рассчитанная по кредитным организациям и филиалам, расположенным на территории региона. Корреляция рассчитывается по Пирсону.

Исходя из значений коэффициентов корреляции между показателями оценки стратегического потенциала банковского сектора на уровне региона и величиной совокупных активов по модулю превышающих 0,95, отобраны показатели для расчета интегральных индикаторов по рассмотренным ранее элементам стратегического потенциала:

«– воспроизводственный потенциал – валовой региональный продукт (P9), активы банковского сектора (Б4);

– инвестиционный потенциал – ввод в действие жилых домов (P15), инвестиции в основной капитал (P21), активы банковского сектора (Б4);

– кредитный потенциал – среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организации (P6), объем отгруженных товаров по виду экономической деятельности «Обрабатывающие производства» (P13), оборот оптовой и розничной торговли (P16), кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные КО предприятиям и организациям (Б7), кредиты и прочие средства, предоставленные КО физическим лицам (Б8);

– ресурсный потенциал – среднедушевые денежные доходы населения (P5), средний размер назначенных пенсий (P7), расходы регионального бюджета (P20), активы банковского сектора (Б4), вклады физических лиц в КО (Б11);

– сетевой потенциал – удельный вес городского населения в общей численности (P2), удельный вес прибыльных предприятий (P19), активы банковского сектора (Б4)» [50].

Исходное положение методики PRint - важнейший индикатор динамики экономических процессов - темп роста или снижения показателя. Кроме того, в контексте данного исследования потенциал, как определенная ранее категория

развития, может быть определен, на наш взгляд, через сопоставление темпов роста показателей социально-экономического положения региона и соответствующих им индикаторов банковского сектора, что также позволяет оценить адекватность (симметричность) банковского сектора уровню развития региональной экономики (табл. 2).

Таблица 2 – Методика расчета индикаторов интегральной оценки стратегического потенциала банковского сектора на уровне региона (методика PRint) [50]

Индикатор	Методика расчета
Воспроизводственный потенциал по активам	$\Pi_1 = \frac{P_9^1}{P_9^0} - \frac{B_4^1}{B_4^0}$
Потенциал инвестирования в основной капитал предприятий	$\Pi_2 = \frac{P_{21}^1}{P_{21}^0} - \frac{B_4^1}{B_4^0}$
Потенциал ипотечного кредитования	$\Pi_3 = \frac{P_{15}^1}{P_{15}^0} - \frac{B_4^1}{B_4^0}$
Потенциал кредитования обрабатывающего производства	$\Pi_4 = \frac{P_{13}^1}{P_{13}^0} - \frac{B_7^1}{B_7^0}$
Потенциал кредитования оптовой и розничной торговли	$\Pi_5 = \frac{P_{16}^1}{P_{16}^0} - \frac{B_7^1}{B_7^0}$
Потенциал кредитования населения	$\Pi_6 = \frac{P_6^1}{P_6^0} - \frac{B_8^1}{B_8^0}$
Потенциал привлечения средств населения	$\Pi_7 = \frac{P_5^1}{P_5^0} - \frac{B_{11}^1}{B_{11}^0}$
Потенциал роста ресурсной базы за счет государственных расходов	$\Pi_8 = \frac{P_{20}^1}{P_{20}^0} - \frac{B_4^1}{B_4^0}$
Потенциал роста ресурсной базы за счет социальных выплат	$\Pi_9 = \frac{P_7^1}{P_7^0} - \frac{B_{11}^1}{B_{11}^0}$
Сетевой потенциал по обеспеченности населения банковскими услугами	$\Pi_{10} = \frac{P_2^1}{P_2^0} - \frac{B_4^1}{B_4^0}$
Сетевой потенциал по обеспеченности предприятий банковскими услугами	$\Pi_{11} = \frac{P_{19}^1}{P_{19}^0} - \frac{B_4^1}{B_4^0}$

Полученная величина показателя Π_i оценивается внутри интервала значений по следующим группам:

«- $\Pi_i > 1$ – высокий потенциал (темпы роста региональной экономики по конкретному направлению более чем в 2 раза превышают темпы роста банковского сектора);

- $0 < \Pi_i \leq 1$ – умеренный потенциал (темпы роста региональной экономики по конкретному направлению превышают темпы роста банковского сектора);

- $-1 < \Pi_i \leq 0$ – слабый потенциал (темпы роста региональной экономики по конкретному направлению отстают от темпов роста банковского сектора);

- $\Pi_i \leq -1$ – низкий потенциал (темпы роста региональной экономики по конкретному направлению отстают от темпов роста банковского сектора более чем в 2 раза)» [51, с.56].

Для определения степени влияния полученных индикаторов по категориям на уровень результирующего интегрального индикатора стратегического потенциала банковского сектора (PRint) и расчета весовых коэффициентов для свертки интегральных индикаторов по категориям стратегического потенциала проведен анализ парной линейной регрессии между каждым индикатором (Π_i) и темпом роста совокупных банковских активов (A) с применением специализированных программных продуктов (применительно к данному исследованию был выбран табличный процессор Microsoft Excel (MS Excel)).

Таким образом, внедрение предложенной методики расчета интегрального индикатора стратегического потенциала регионального банковского сектора (PRint) позволяет, по нашему мнению, сделать следующие выводы:

«- методика PRint соответствует CROSS-критериям;

- имеет ряд преимуществ ее использования в качестве инструмента стратегического управления в сравнении с рассмотренными выше методиками:

Во-первых, использование интегральных показателей повышает качество анализа экономических систем. На их основе можно строить рейтинги

потенциалов банковских секторов регионов и комплексно оценивать их роль в развитии региональной экономики.

Во-вторых, иерархическая структура показателя PPrint позволяет использовать интегральный индикатор каждой категории потенциала в отдельности.

В-третьих, открытая структура первого уровня позволяет изменять набор используемых для анализа показателей. Необходимо при этом помнить, о недопустимости изменения набора показателей уже в процессе оценки. В-четвертых, представленная система показателей сочетает анализ как институциональных, описывающих структурные и общесистемные экономические изменения, так и функциональных (операционных) показателей, характеризующих банковскую систему в разрезе конкретных видов деятельности» [51, с.57].

Анализ интегральных индикаторов по элементам стратегического потенциала и общего показателя PPrint доказывает целесообразность и продуктивность синтеза воспроизводственного, инфраструктурного и институционального подхода к исследованию регионального банковского сектора.

2 Анализ состояния банковского сектора Республики Тыва

2.1 Сравнительная характеристика банков, функционирующих в Республике Тыва

Республика Тыва относится к Сибирскому федеральному округу. Расположена в центре Азии на юге Восточной Сибири, в верховьях реки Енисей, в межгорной котловине, окруженной цепями гор Восточного Алтая, Западного и Восточного Саяна, хребтом Тан-ну-Ола. 17 августа 1944 года VII сессия Малого Хурала Тувинской Народной Республики (ТНР) приняла декларацию о вхождении ТНР в состав СССР и обратилась с ходатайством в Верховный Совет СССР принять ТНР в состав СССР на правах автономной области РСФСР. Республика с 1991 года [73].

Граничит с субъектами Российской Федерации: Республикой Алтай, Республикой Хакасия, Красноярским краем, Иркутской областью, Республикой Бурятия. Граница с Монголией является государственной границей Российской Федерации.

Кратко рассмотрим основные направления развития банковского сектора республики.

Оживление банковской деятельности Республики Тыва в 2010-2017гг. характеризуется ростом долгосрочных ресурсов банковского сектора, что способствует расширению кредитования объектов экономики и физических лиц – доля долгосрочных кредитов выросла с 62,7 процента в 2010 году до 87,3 процента в 2017 году.

Объем кредитов, выданных предприятиям, организациям и населению, за 2017 год составил 3,7 млрд. рублей, превысив в 1,6 раза уровень 2016 года, в том числе предприятия реального сектора экономики получили кредитов на 1,1 млрд. рублей [73].

Общий объем кредитного портфеля за 2017год вырос в два раза и составил 3,2 млрд. рублей, в том числе: по ПАО «Сбербанк» – 1,13 млрд. рублей (35%), АО «Россельхозбанку» – 1,07 млрд. рублей (33,2%).

Банки сосредоточены в основном в г. Кызыле. Проводятся меры по открытию филиалов, особенно Россельхозбанка и Сбербанка, в сельской местности. Осваиваются проекты микрокредитования малых предприятий, особенно в аграрном секторе.

Объем привлечения средств на счета в банках в 2017 году увеличился на 30 процентов и составил 1,4 млрд. рублей, из них 60% – денежные средства граждан. Их вклады возросли на 28 процентов и достигли 888 млн. рублей. Доля средств со сроком хранения свыше одного года увеличилась и составила 70,9%.

Банки предложили населению новые формы кредитов на приобретение жилья. Ими прокредитовано 148 сделок на сумму 109 млн. рублей. Средний размер полученного кредита на покупку жилья составил 2037 тыс. рублей против 1660 тыс. рублей в 2016 году. Выдача потребительских кредитов увеличилась в 2,3 раза, их годовой оборот достиг 2,6 млрд. рублей [73].

Кредитные организации продолжили работу по совершенствованию безналичных оборотов. Число держателей пластиковых карт за 2017 г. возросло в 2,7 раза и составило 232 тыс. человек. Расширились возможности банков по предоставлению клиентам услуг с использованием Интернета и сотовой связи.

В аналитических целях далее будут рассматриваться два банка ПАО «Сбербанк» и АО «Народный банк Тувы» (бывш. ОАО «АБ «Народный банк Республики Тыва»), как самые сопоставимые по масштабам своей деятельности на территории Республики.

Кратко дадим характеристики обоих банков.

Публичное акционерное общество «Сбербанк» является кредитной организацией. Органами управления банка являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет банка, Правление банка, единоличный исполнительный орган - Президент, Председатель Правления банка.

Место нахождения головного офиса банка: Россия, г. Москва, ул.Вавилова, д.19.

Основные виды деятельности кредитная организация осуществляет на основании выданных ЦБ РФ лицензий. Банк входит в банковскую систему России. ПАО Сбербанк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, выданной Банком России 8 августа 2012 года.

Кроме того, Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

Число розничных клиентов Сбербанка в России превышает 127 млн. человек и 10 млн за ее пределами, количество корпоративных клиентов банка более 1 млн. предприятий.

Доля ПАО «Сбербанк России» в общем объеме активов российского банковского сектора составляла на 1 января 2018 года 28,7 %; на рынке частных вкладов - 46 %; кредитный портфель соответствовал 38,7 % всех выданных кредитов населению [70].

АО «Народный банк Тувы» (бывший ОАО «АБ «Народный банк Республики Тыва») — небольшой по размеру активов региональный банк, осуществляющий свою деятельность в Республике Тыва. Ключевые направления деятельности — обслуживание и кредитование корпоративных клиентов, привлечение вкладов физических лиц. Базовым источником финансирования деятельности выступает собственный капитал (51,0%). Основной бенефициар банка — Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва, контролирующее 80,70% акций общества [70].

Банк был учрежден в 1990 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью на базе Тувинского республиканского управления Жилсоцбанка СССР и носил наименование Тувинский коммерческий банк социального развития «Тывасоцбанк». Основной целью создания банка стала

поддержка социальных и экономических проектов на территории Республики Тыва. В 1998 году кредитная организация изменила свою организационно-правовую форму на общество с ограниченной ответственностью, а уже в 2002 году финансовое учреждение получило новое наименование и организационно-правовую форму — ООО «Народный банк Республики Тыва». В апреле 2016 года наименование банка было изменено на АО «Народный банк Тувы». С декабря 2005 года банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Головной офис банка расположен в городе Кызыле Республики Тыва. Сеть банка также включает в себя операционный офис в Новосибирске и кредитно-кассовый офис в Москве. Средняя численность персонала банка на 1 июля 2017 года составляла 79 человек. Сеть банкоматов кредитной организации насчитывает пять устройств.

Частным лицам банк предлагает расчетно-кассовое обслуживание, кредиты, линейку вкладов, денежные переводы без открытия счета (Contact, «Золотая Корона», «Лидер»), пластиковые карты («Золотая Корона»), прием платежей.

Юридическим лицам доступны расчетно-кассовое обслуживание, кредиты, депозиты, удаленное банковское обслуживание, пластиковые карты НПС «Золотая Корона».

В настоящее время оба анализируемых банка являются значимыми для экономики региона. Они предоставляют кредиты физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, предлагают конкурентоспособные условия по вкладам и депозитам.

В таблице 3 представлен анализ основных технико-экономических показателей банков. Данные для дальнейших расчетов взяты из публикуемой отчетности банка, представленной в приложениях 1- 8.

Таблица 3 - Динамика основных показателей финансово- экономической деятельности ПАО «Сбербанк» и АО «Народный банк Тувы» за 2015-2017гг., тыс. руб.¹

Наименование статьи	ПАО «Сбербанк»			АО «Народный банк Тувы»		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017
Валюта баланса банка, тыс.руб.	22 706 916 093	21 721 078 483	23 158 919 939	633 394	977 773	586 832
Чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	16 869 803 465	16 221 622 141	17 466 111 114	325 355	660 654	242 274
Уставный капитал, тыс.руб.	67 760 844	67 760 844	67 760 844	186 603	186 603	186 603
Доля кредитного портфеля в активах банка, %	74,29	74,68	75,42	51,37	67,58	41,29
Объем резервов на возможные потери, тыс.руб.	-258 867 154	- 87 884 500	- 119 132 217	-3 333	-9 028	836
Доля РВП в кредитном портфеле, %	1,53	0,54	0,68	1,02	1,37	0,35
Прибыль (убыток) за отчетный период, тыс.руб.	218 387 307	498 289 433	653 565 405	-11 204	-13 141	-20 452
Всего источников собственных средств, тыс.руб.	2 328 152 606	2 828 920 885	3 359 147 732	338 286	354 767	301 392
Процентный доход, тыс.руб.	1 999 027 786	2 079 766 069	2 032 170 704	40 735	47 164	48 715
Процентный расход, тыс.руб.	1 132 369 508	878 207 077	730 382 293	7 941	9 688	9 385
Чистый процентный доход (ЧПД), тыс. руб.	866 658 278	1 201 558 992	1 301 788 411	32 794	37 476	39 330
Рентабельность активов (ROA), %	0,96	2,29	2,82	1,77	1,34	3,49
Рентабельность капитала (ROE), %	9,38	17,61	18,86	3,31	3,70	6,78

Можно видеть, что самая большая сумма активных операций ПАО «Сбербанка» - это ссудная задолженность в 2015г. она составляет 16 869 млрд. руб., что составляет 74,29% от общей суммы актива баланса, в 2016г. идет снижение до 16 221 млрд руб., а вот в 2017 году сумма ссудной задолженности

¹ Составлено автором работы

растет на 7,67% и составляет уже 17 466 млрд. руб. – 75,42% от общей суммы актива баланса. Как можно видеть и в удельном весе кредитного портфеля в общей сумме актива баланса так идет увеличение показателя – на 1,13%, что свидетельствует о том, что банк интенсивно развивает размещение привлеченных средств в кредиты и получает больше процентного дохода.

Рассматривая данный показатель «чистая ссудная задолженность» у АО «Народный банк Тувы», мы видим, что у данного банка величины кредитного портфеля за период 2015-2017 гг. снижается до 242 274 тыс. руб. в 2017г. по отношению к 2016г. или на 36,67%, можно констатировать снижение доли кредитного портфеля в активах банка с 67,58% до 41,29%, что говорит о большом сужении сектора кредитного рынка, на котором оперирует банк (рис.3).

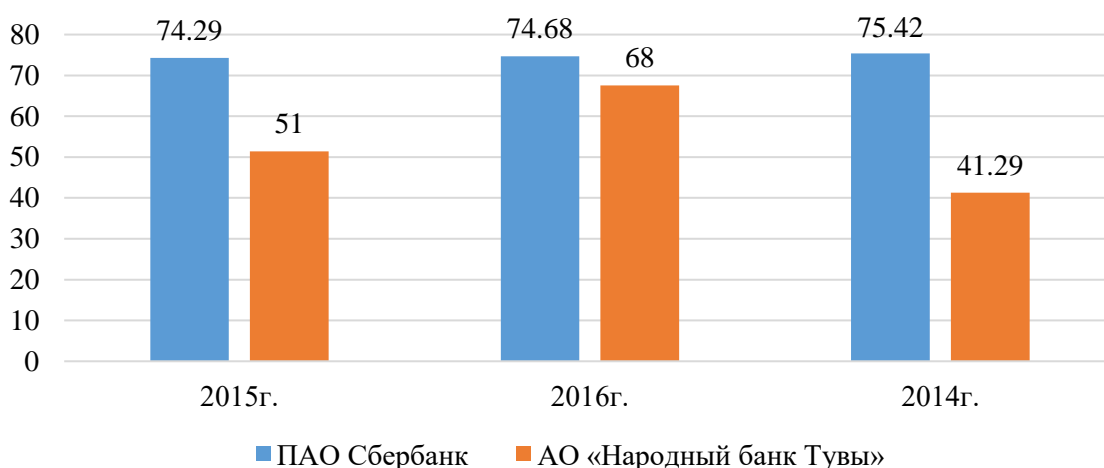


Рисунок 3 – Доля кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» и АО «Народный банк Тувы» в активах за 2015-2017 гг., %²

Проведя анализ ключевых показателей деятельности обоих банков (таблица 2), следует сделать следующие выводы: за рассматриваемый период (2015-2017 гг.) ПАО «Сбербанк России» нарастил свои активы на 6,61%, а АО «Народный банк Тувы» снизил на 39,99%.

Итоговый финансовый результат обоих банков у ПАО «Сбербанк России» равен 653 565 405 тыс. руб. по сравнению с 498 289 433 тыс. руб. за 2016г. На отчетную дату в 2017 г. у АО «Народный банк Тувы» итоговый

² Составлено автором работы

результат оказался отрицательным (-20 452 тыс. руб.), за счет крупных сумм дополнительных резервов, которые банк создал в течение 2017 года (836 тыс. руб. по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам).

Анализ данных, позволил сделать вывод, что ПАО Сбербанк осуществляет стабильную деятельность. Общая величина доходов банка растет в течение 2015-2017гг. и на конец 2017г. составляет 653,56 млрд. руб., что на 31,16% больше показателя 2016г. А вот деятельность АО «Народный банк Тувы» нестабильна, банк на протяжении всего анализируемого периода находится в убытке, объем кредитного портфеля падает и это влияет на объем актива банка.

Изменение обязательные нормативов деятельности обоих банков за анализируемый период представлено в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ выполнения обязательных нормативов ПАО «Сбербанк» и АО «Народный банк Тувы» за 2015-2017гг.³

Наименование	Max (min) %	ПАО «Сбербанк»			АО «Народный банк Тувы»		
		2015	2016	2017	2015	2016	2017
Норматива достаточности базового капитала банковского учреждения, Н 1.1	min 4,55%	7,90	9,90	11,00	40,00	44,50	39,40
Норматива достаточности основного капитала банковского учреждения, Н 1.2	min 6%	7,90	9,90	11,00	40,00	44,50	47,60
Норматива достаточности собственных средств (капитала) банковского учреждения, Н1.0	min 8%	11,90	13,60	14,50	58,20	58,20	57,50
Норматива мгновенной ликвидности банковского учреждения, Н2	min 15%	116,40	217,00	191,40	85,90	117,60	127,30
Норматива текущей ликвидности банковского учреждения, Н3	min 50%	154,40	301,60	316,20	79,90	104,10	123,60
Норматива долгосрочной ликвидности банковского учреждения, Н4	max 120 %	65,50	55,40	57,30	30,50	22,10	19,50
Максимальных размеров рисков на одного заемщика либо группу связанных заемщиков, Н6	max 25%	20,00	17,90	17,10	5,70	3,60	3,10
Максимальных размеров крупных	max 800	197,50	129,80	122,80	0	0	0

³ Составлено автором работы

кредитных рисков, Н7	%						
Максимальных размеров кредитов, гарантий и поручительств, которые предоставляет банк своим участникам, Н9.1	max 50%	0	0	0	4,10	0,80	1,90
Совокупной величины рисков по инсайдерам банковского учреждения, Н10.1	max 3%	0,80	0,50	0,40	0,70	1,70	1,80

Как показывают данные таблицы 4, все нормативы кредитных рисков у обоих банков находятся в пределах допустимых Банком России значений, что говорит о низком уровне существующего кредитного риска

Для проведения дальнейшего сравнительного анализа ПАО «Сбербанк России» и АО «Народный банк Тувы» следует рассмотреть, насколько эффективно диверсифицированы кредитные портфели рассматриваемых банков.

Для этого, в первую очередь, следует проанализировать структуру и динамику кредитного портфеля банка в разрезе видов предоставленных ссуд (рисунок 4).

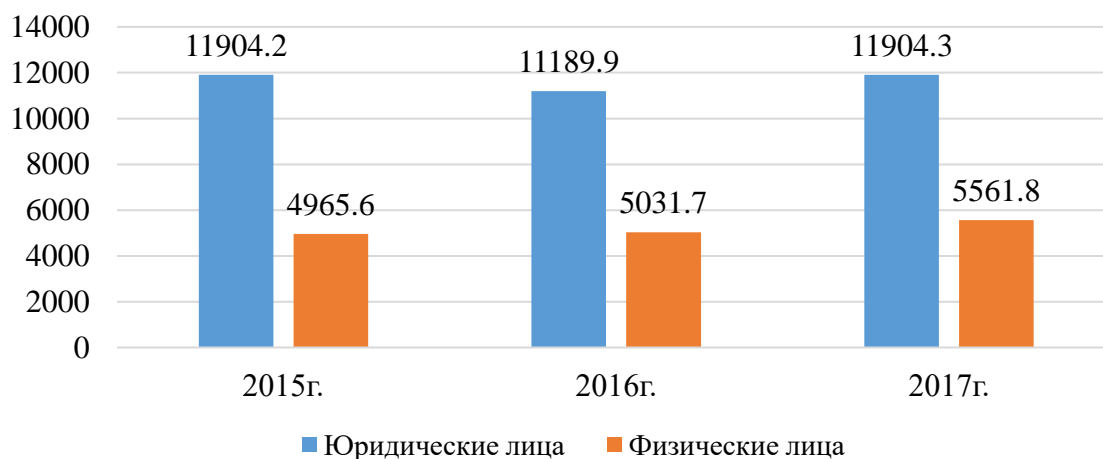


Рисунок 4 – Структурно-динамический анализ ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017гг., млрд. руб.⁴

Как видно из представленных данных большее количество выданных кредитов ПАО «Сбербанк России» приходится на корпоративное кредитование, но все же в 2017г. увеличение кредитного портфеля банка произошло только за

⁴ Составлено автором работы

счет кредитования физических лиц, что является не достаточно положительной тенденцией для такого крупного банка, так как на сегодняшний день уровень невозврата кредитов по потребительскому кредитованию составляет до 10,7%, что может отрицательно сказаться на ликвидности анализируемого банка.

Чаще всего заемщики – юридические лица получали кредиты на приобретение товаров или оплату товарно-материальных ценностей в соответствии с заключенными контрактами и соглашениями, копии которых они предоставляли в банк. Некоторым из таких клиентов, наиболее надежным и с хорошей кредитной историей, банком были открыты кредитные линии, а также предоставлен овердрафт.

На рис.5 представим структурно- динамический анализ ссудной задолженности АО «Народный банк Тувы» в 2015-2017гг

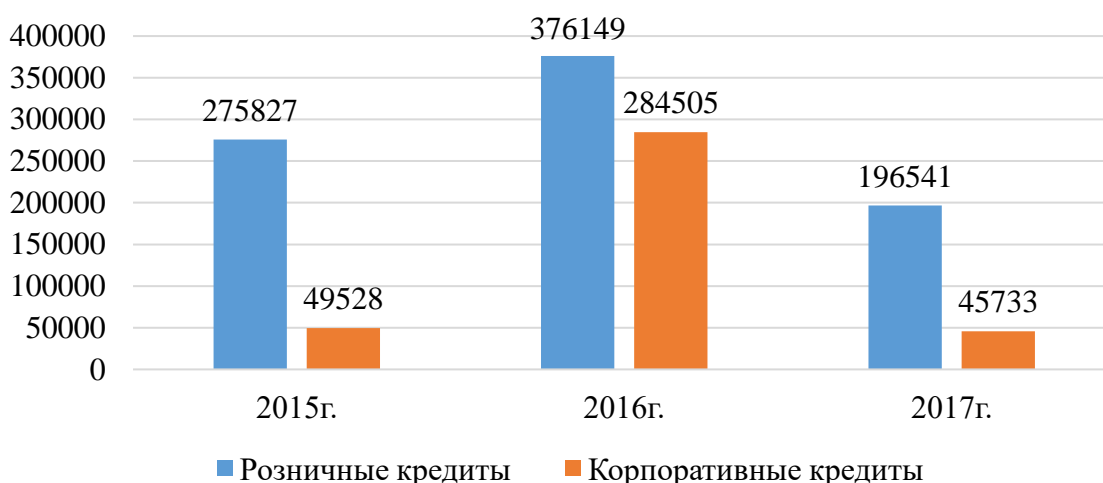


Рисунок 5 – Структурно-динамический анализ ссудной задолженности АО «Народный банк Тувы» в 2015-2017гг., тыс. руб.⁵

Сложившуюся ситуацию можно объяснить выбранными направлениями в кредитных политиках обоих банков. ПАО «Сбербанк России» в течение последних трех лет активно наращивал свой кредитный портфель за счет увеличения объемов выданных ссуд юридическим лицам, когда в то же время наблюдалось также снижение выдачи кредитов физическим лицам (рисунок 8), поэтому кредитную политику ПАО «Сбербанк России» можно назвать более

⁵ Составлено автором работы

консервативная, т.к. корпоративные кредиты принято считать менее рискованными, чем кредиты, выданные физическим лицам.

Совершенно противоположного направления придерживался менеджмент АО « Народный банк Тувы», проводя свою кредитную политику. Так за анализируемый период (2014-20016 гг.) мы видим, что было постепенное наращивание кредитного портфеля за счет выданных кредитов физическим лицам (рисунок 5).

Данное действие говорит о том, что банк выбрал более рискованное, но в то же время более доходное направление кредитной политики, т.к. ссуды, выданные физическим лицам, принято считать более рискованными. Это может быть связано с принятой в банке стратегией кредитования.

Анализ крупного государственного банка и достаточно крупного, но регионального банка показал, что финансовые показатели не сопоставимы, у ПАО «Сбербанк России» все данные отчетности в сотни раз выше чем в АО « Народный банк Тувы», что показывает печальную картину развития банка региона без филиалов в крупных городах страны.

2.2 Внешнее окружение, влияющее на развитие потенциала банковского сектора региона

Для оценки внешней среды банка необходимо провести анализ состояния реального сектора экономики региона, его социально- демографического положения, а также мер государства, способствующих или препятствующих развитию банковского бизнеса.

Исследования внешних критериев имеют первостепенную роль при планировании и текущей деятельности коммерческого банка. Данные критерии направлены на поддержание и развитие его конкурентных преимуществ на рынке финансовых услуг, отличающимся высокой динамичностью, рисковостью, низкой эффективностью.

Социально-экономическое развитие в 2017 году характеризуется стабильностью и ростом отдельных макроэкономических показателей Республики Тыва.

Для стимулирования предпринимательской деятельности ведется работа по упрощению ведения бизнеса в Республике Тыва, разработаны «дорожные карты» по уменьшению административных барьеров. Под влиянием тарифной и денежно-кредитной политики потребительская инфляция в республике снизилась с 111,4% (2015 год) до 104,4% (2016 год) [73].

За 2017 год промышленное производство в Республике Тыва увеличилось на 5,3%. Основной вклад в увеличение промышленного производства внесли организации, занимающиеся добычей угля, полиметаллических руд, а также организации в сфере энергетики.

Производство продукции в сельскохозяйственной отрасли возросло на 2,5%. На увеличение производства продукции сельского хозяйства оказало улучшение деятельности сельскохозяйственных организаций.

Объем услуг связи увеличился на 8,0 процентов, объем платных услуг населению сохранился на уровне предыдущего года.

Оборот розничной торговли сократился на 6,3 процента в результате уменьшения реальных располагаемых доходов населения на 14,1%. Несмотря на рост зарплаты на 4,7% денежные доходы населения в отчетном периоде уменьшились на 8,9%. В структуре использования доходов возросла доля на покупку товаров с 38,7% (2015 г.) до 41,0% (2016 г.), на оплату платных услуг - с 9,7% до 10,5%, оплату обязательных платежей и взносов - с 13,5% до 15,0%.

Объем строительных работ уменьшился на 2,7%, что обусловлено сокращением финансирования за счет средств федерального бюджета: если в 2016 г. поступило 5,7 млрд. рублей, то в 2015 г. - 14,5 млрд. рублей [73].

Численность безработных, зарегистрированных в органах государственной службы занятости в Республике Тыва, уменьшилась на 1,9 процента и составила 5,3 тыс. человек.

В январе - декабре 2017 г. среднедушевые денежные доходы населения республики составили 14033,6 рубля и по сравнению с соответствующим периодом 2016 г. уменьшились на 8%.

Реальные располагаемые денежные доходы в 2017 году составили 85,8 процента к соответствующему периоду предыдущего года. Среднемесячная начисленная заработная плата одного работника увеличилась на 5,3 процента и составила 29828,2 рубля.

Основные показатели социально-экономического развития Республики Тыва представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Основные показатели социально- экономического развития Республики Тыва в 2016-2017гг. [73]

Показатели	2016 г.	2017 г.	В % к январю - декабрю 2015 г.
Объем отгруженной промышленной продукции, млн. руб.	18382,0	22500	122,4
индекс промышленного производства, %	105,3	103,5	-
Валовая продукция сельского хозяйства во всех категориях хозяйств, млн. руб.	6424,3	6493	101,1
Индекс в сопоставимых ценах, %	102,5	100,5	-
Объем работ, выполненных по виду деятельности «строительство», млн. руб.	4005,3	4105	102,5
в сопоставимых ценах, %	97,3	101,5	-
Ввод жилья, тыс. кв. м	107,8	108	100,2
Пассажирооборот, млн. пасс. км	769,6	773	100,4
Грузооборот, млн. т-км	235	235,5	100,2
Оборот розничной торговли, млн. руб.	21490,9	22300	103,8
индекс физического объема, %	93,7	101,1	-
Объем платных услуг населению, млн. руб.	5699,0	5750	100,9
индекс физического объема, %	100,0	101,1	-
Денежные доходы на душу населения, руб.	14033,6	14900,0	106,2
Индекс потребительских цен, %	104,4	104,3	-
Численность безработных, рассчитанная по методологии МОТ, тыс. чел. в год (в среднем за месяц)	21,3	21,2	99,5
Численность безработных, зарегистрированных в органах государственной службы занятости, тыс. чел.	5,3	5,3	100

Основу для восстановления потребительского спроса создадут растущие реальные располагаемые доходы населения, по России ожидается небольшой рост в 2017 году - на 1% (по Туве - на 1,8%). Это произойдет, во-первых, в результате продолжения роста заработных плат в реальном выражении; во-вторых, поддержку доходам окажет динамика социальных трансфертов, и важную роль здесь сыграла индексация пенсий, которая на 1% превысит в этом году уровень среднегодовой инфляции.

В условиях роста доходов населения, а также некоторого оживления потребительского кредитования ожидается рост оборота розничной торговли по России на 2%, по Туве - 1,1%.

Инвестиционный спрос будет восстанавливаться в силу того, что действие основного фактора, сдерживающего инвестиционную активность в течение последних двух лет, - а это неопределенность, связанная с макроэкономической ситуацией, - существенно ослабевает. В 2017 году Министерством экономики России прогнозируется рост инвестиций в основной капитал на 2% (по Туве - на 0,8%) [73].

В структуре валового регионального продукта Республики Тыва основными видами экономической деятельности являются: образование - 12,9%, здравоохранение - 12,7%, строительство - 7,8%, промышленное производство - 10%, оптовая и розничная торговля - 10,3%, сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство - 8,2%, транспорт и связь - 2,3%.

В структуре промышленного производства наибольшая доля отгрузки составляет крупными и средними организациями 93 процента, производителями малого бизнеса - 7 процентов.

Крупные и средние организации работают в сфере добычи полезных ископаемых и энергетики, малый бизнес (включая индивидуальных предпринимателей) - в обрабатывающих производствах.

В 2017 году в республике произведено 1314 тыс. тонн угля. Основная доля, или 66,8 процента, приходится на ООО «Тувинская горнорудная

компания», 21,8 процента - на ООО «Угольная компания «Межегейуголь», 11,3 процента - на АО «Тувинская энергетическая промышленная корпорация».

В сфере энергетики увеличилась выработка электроэнергии: Кызылская ТЭЦ увеличила производство электроэнергии на 12,8%, дизельные электростанции - на 16,1%

В таблице 6 представим объемы промышленного производства по Республике Тыва.

Таблица 6 - Объемы промышленного производства по Республике Тыва 2016 – прогноз 2020гг. [73]

Показатели	2016	2017	Прогноз						2020 г. в % к 2016 г.	
			2018 г.		2019 г.		2020 г.			
			вар. 1	вар. 2	вар. 1	вар. 2	вар. 1	вар. 2	вар. 1	вар. 2
Промышленное производство, млн. руб.	18382	19000	19700	21100	20700	22900	22900	24900	124,6	135,5
Индекс физического объема, % к пред. году	105,3	103,5	103,2	104,5	103,3	103,5	103,5	105,1	114,2	119,1

Рост промышленного производства в прогнозный период будет обеспечен за счет увеличения добычи полезных ископаемых. ООО «Лунсин» сохранит объем добычи полиметаллических руд на Кызыл-Таштыгском месторождении на уровне 1 млн. тонн. Активная инвестиционная деятельность продолжится угледобывающими компаниями ЗАО «Тувинская энергетическая промышленная корпорация» по освоению Элегестского месторождения, ООО «Угольная компания «Межегейуголь» - Межегейского месторождения. Объем добычи угля в прогнозном периоде увеличится до 1520 - 1550 тыс. тонн [73].

Объем добычи золота в республике в прогнозном периоде увеличится на 4,4 - 5,2 процента. Прирост будет обеспечиваться преимущественно за счет компании ООО «Тардан-Голд». Объем добычи золота к 2020 году составит 2000 - 2015 кг.

В рамках государственной программы Республики Тыва «Энергоэффективность и развитие энергетики на 2014 - 2020 годы»

продолжится реализация строительства новых объектов тепловой генерации в гг. Шагонаре и Ак-Довураке.

На условиях государственно-частного партнерства будет реализован совместный проект Правительства Республики Тыва и ООО «Хевел» по реконструкции электросетевых хозяйств в труднодоступных населенных пунктах, где эксплуатируются дизельные электростанции. Реализация проекта позволит повысить энергоэффективность производств, внедрить современные технологии в систему управления электросетевыми хозяйствами, а также повысить надежность электроснабжения.

Перспективными инвестиционными проектами являются реконструкция узловых подстанций «Западная», «Городская», «Южная». Строительство ВЛ 220 кВ Шушенская - Туран - Кызыл (2-я цепь) с реконструкцией ОРУ 220 кВ ПС «Туран» (проектно-изыскательские работы). Также предусматривается утверждение схемы и программы развития электроэнергетики Республики Тыва с ежегодной актуализацией и определением оптимального варианта энергоснабжения перспективных потребителей Республики Тыва, в том числе за счет строительства ТЭЦ в г. Кызыл или строительства дополнительных межсистемных линий электропередачи (ВЛ 220 кВ), увеличивающих переток электроэнергии в энергосистему Республики Тыва [73].

В целях достижения задачи ускорения социально-экономического развития необходима модернизация энергосистемы республики на основе строительства собственного источника генерации, способного обеспечить существующую потребность в энергоресурсах крупных инвесторов в экономику республики - недропользователей и ликвидировать энергодефицит региона по электрической и тепловой мощностям, в том числе столицы - г. Кызыла.

Сельское хозяйство в Республике Тыва осуществляют 24208 личных подсобных хозяйств граждан, 416 крестьянских (фермерских) хозяйств, 86 сельскохозяйственных организаций и 19 индивидуальных предпринимателей, 47 некоммерческих объединения граждан (36,2 процента из которых составили

садоводческие объединения граждан). Численность занятых в сельском хозяйстве составляет 10,1% от численности занятых в экономике. В сельской местности проживает более 46% от общей численности населения республики.

В структуре продукции сельского хозяйства по видам деятельности преобладает продукция животноводства и варьирует от 80,7 до 84,6% [73].

Общая протяженность сети автомобильных дорог Республики Тыва на 1 января 2018 года составляет: дороги федерального значения - 414,6 км; дороги регионального значения - 3368,83 км; дороги местного значения - 5316,3 км.

Плотность автомобильных дорог общего пользования с твердым покрытием составляет в республике 2,16 км на 10 тыс. кв. км территории (для сравнения: средний показатель по России - 4,4 км, в Республике Алтай - 3,2 км, в Хакасии - 4,1 км). В 2017 году протяженность автомобильных дорог общего пользования с твердым покрытием увеличится на 18,5 км и составит 3294,69 км.

В рамках государственной программы Республики Тыва «Развитие транспортной системы Республики Тыва на 2017 - 2019 годы» запланировано:

- «- строительство автомобильной дороги «Подъезд к с. Шеми», участок км 0+000 - км 18+000 стоимостью 237000,0 тыс. рублей;

- строительство автомобильной дороги «Бояровка - Тоора-Хем», участок км 0+000 - км 27+000 стоимостью 75000,0 тыс. рублей» [73].

Планируется проведение реконструкции мостового перехода «Коммунальный» в Кызыле, которая позволит повысить его пропускную способность до 9 - 10 тысяч автомобилей в сутки.

По предварительным оценкам в 2018 году намечается рост объема услуг связи на 2,0 процента в сравнении с уровнем 2016 года и в денежном выражении составит 1600,4 млн. рублей.

Для создания современной телекоммуникационной инфраструктуры проведена работа по привлечению инвестиций с операторами связи ПАО «Мегафон», ПАО «МТС», ООО «Теле-2», направленных на повышение качества предоставления услуг.

В рамках программы «Цифровая экономика Российской Федерации» будут реализованы меры, направленные на использование информационно-коммуникационных технологий в сфере экономики путем развития платформ, технологий, институциональной и инфраструктурной сред.

Объем инвестиций в основной капитал за счет всех источников финансирования в 2016 году составил 8555,6 млн. рублей. В 2017 году ожидается увеличение объема инвестиций на 0,8% в сопоставимых ценах, к 2020 году - на 8,7 - 10,2 процента (таблица 7).

Таблица 7 - Объем инвестиций в основной капитал Республики Тыва за счет всех источников финансирования в 2016- прогноз 2020гг. [73]

Показатели	2016	2017	Прогноз						2020 г. в % к 2016 г.	
			2018 г.		2019 г.		2020 г.			
			вар. 1	вар. 2	вар. 1	вар. 2	вар. 1	вар. 2	вар. 1	вар. 2
Инвестиции в основной капитал за счет всех источников финансирования, млн. рублей	8555,6	6314	6538	6912	6752	7008	7100	7347	83,0	85,9
Индекс физического объема, в % к пред. году	62,2	100,8	102,3	102,5	102,5	102,8	102,8	103,8	108,7	110,2

В части повышения инвестиционной привлекательности Республики Тыва, улучшения делового климата и создания благоприятной деловой среды в 2018 - 2020 гг. основное внимание будет уделено реализации новых инициатив предпринимательского сообщества, практике взаимодействия с представителями бизнеса по результатам реализации «дорожных карт» национальной предпринимательской инициативы по улучшению инвестиционного климата.

На территории Республики Тыва крупные инвесторы продолжают реализацию проектов [73]:

- на горно-обогатительном комбинате Кызыл-Таштыгского месторождения полиметаллических руд ООО «Лунсин» сохранит объемы

добычи полиметаллических руд в 1,0 млн. тонн (инвестор «Хэйлунцзянская горнорудная компания», Китай);

- на угледобывающем комплексе Межегейского месторождения Улуг-Хемского угольного бассейна ООО «УК «Межегейуголь» поэтапно переходят к шахтной добыче каменного угля (инвестор ООО «Евраз-Холдинг»);

- на Ак-Сугском медно-порфировом месторождении ООО «Голевская горнорудная компания» продолжают разведку месторождения меди, молибдена и попутных компонентов. В течение 2018 - 2020 годов будет осуществляться разработка проектно-сметной документации комбината по обогащению руд (инвестор - ООО «УК «Интергео»).

В 2018 - 2020 годах будет проводиться работа по привлечению внебюджетных инвестиций на реализацию проекта по организации создания швейной фабрики в г. Кызыле, создания индустриального парка в г. Кызыле, где основными направлениями будут являться: деревообрабатывающее производство, производство строительных материалов и товаров, а также транспортно-логистические услуги.

В строительной отрасли насчитывается до 192 организаций, из них 95% частной собственности. Среднегодовая численность работников составляет до 3000 человек. Объем выполненных строительных работ за отчетный период 2016 года составил 4005,3 млн. рублей. Индекс физического объема составил 97,3%.

Планируется ввод в эксплуатацию:

- «- 120 кв. жилой дом в Восточном квартале г. Кызыла;

- плавательный бассейн, г. Ак-Довурак;

- 32-кв. жилые дома по ул. Убсу-Нурской, д. 16, д. 18, д. 20;

- 40-кв. жилой дом по ул. Ангарский бульвар, д. 31а;

- 30-кв. жилые дома по ул. Дружбы, д. 30, д. 32;

- 30-кв. жилой дом по ул. Московской, д. 110 (строение 6) и другое» [73].

Темпы жилищного строительства осуществляются более чем на 80% за счет индивидуального строительства. Общая площадь жилых помещений в

среднем на одного жителя по республике составляет 13,5 кв. м при среднероссийском значении 24,6 кв. м.

Для переселения граждан из аварийного жилья строится 19 многоквартирных домов общей площадью 33,2 тыс. кв. м. В сельских поселениях за год построены новые дома общей площадью 10 тыс. кв. м. Жилье получили 160 детей-сирот. Выдано 835 ипотечных жилищных кредитов на 1564 млн. рублей. Средняя годовая ставка составила 13,3 процента.

В 2018 году ввод жилья планируется в объеме 108 тыс. кв. м, к 2020 году объем строительства увеличится на 23,4 - 25,2 процентов (таблица 8).

Таблица 8 – Количество ввода жилья в Республике Тыва в 2016 – прогноз 2020гг. [73]

Показатели	2016	2017	Прогноз						2020 г. в % к 2016 г.	
			2018 г.		2019 г.		2020 г.			
			вар. 1	вар. 2	вар. 1	вар. 2	вар. 1	вар. 2	вар. 1	вар. 2
Ввод жилья, тыс. кв. м	107,8	108,0	110,0	115,0	121,0	125,0	133,0	135,0	123,4	125,2

Ввод жилья будет осуществляться за счет участия Республики Тыва в программах жилищного строительства: федеральная целевая программа «Устойчивое развитие сельских территорий», федеральная целевая программа «Жилище» на 2015 - 2020 годы, а также за счет индивидуального жилищного строительства.

В 2018 году среднемесячная заработная плата оценивается в размере 31300 руб., с ростом на 4,9 процента к 2017 году. К 2020 году средняя заработная плата прогнозируется с ростом на 11,7 процента к 2017 году. В прогнозируемый период продолжится реализация мер по повышению заработных плат отдельных категорий работников бюджетной сферы в соответствии с «майскими» указами Президента Российской Федерации 2012 года.

В реальном секторе экономики росту зарплаты способствует активизация горнодобывающей деятельности за счет введенного в эксплуатацию горно-

обогачительного комбината по выпуску медного, свинцового, цинкового концентратов, роста объемов добычи угля и золота. Фонд оплаты труда может достигнуть к 2019 году 27267 млн. рублей, к 2020 году - 29967 млн. рублей [73].

В 2018 - 2020 годах будет происходить повышение минимальной заработной платы. В 2018 году она достигнет 85 процентов от прожиточного минимума трудоспособного населения, к 2019 году она будет равна величине прожиточного минимума трудоспособного населения. Это окажет положительное влияние на снижение населения, находящегося за чертой бедности.

Рост денежных доходов населения, организация самозанятости безработных граждан и их трудоустройство позволят сократить долю населения с доходами ниже прожиточного минимума: в 2017 году показатель оценивается в 41 процент, к 2020 году - до 37,0 - 36,0 процентов по первому и второму вариантам за счет стабилизации индекса потребительских цен и роста денежных доходов населения.

Данные по показателям дохода населения Республики Тыва представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Данные по показателям дохода населения Республики Тыва за 2017- прогноз 2020гг. [73]

Показатели	2017 г.	Прогноз						2020 г. в % к 2017 г.	
		2018 г.		2019 г.		2020 г.			
		вар. 1	вар. 2	вар. 1	вар. 2	вар. 1	вар. 2	вар. 1	вар. 2
Денежные доходы в расчете на душу населения в месяц, руб.	14900	15810	15958	16500	17325	17220	18080	122,7	128,8
Реальные располагаемые денежные доходы населения, в % к предыд. году	101,8	102	102,9	100,2	104,4	100,3	100,5	104,4	1
Среднемесячная заработная плата одного работника, руб.	31300,0	32350	32500	33550	34120	34950	35750	117,2	119,9

В предстоящем периоде ожидается рост денежных доходов на душу населения, которые будут увеличиваться за счет повышения минимального размера оплаты труда, заработной платы, пенсий, стипендий, социальных выплат и др. Прогнозируется, что доходы населения на душу населения в 2020 году увеличатся в 1,2 раза по сравнению с 2017 годом, реальные располагаемые денежные доходы - на уровне 100,3 - 100,5 процента к соответствующему периоду прошлого года.

На повышение уровня жизни также повлияет реализация губернаторских проектов «Корова - кормилица», «Кыштаг для молодой семьи», «Одно село - один продукт», предполагающих занятость населения на сельскохозяйственном производстве. В рамках проекта «В каждой семье - не менее одного ребенка с высшим образованием» ежегодно осуществляется обучение лиц из малообеспеченных семей, не имеющих членов семей с высшим образованием в трех поколениях, что также повлияет на улучшение качества жизни населения [73].

Дополнительной мерой по снижению безработицы в 2017 году является снижение неформальной занятости в Республике Тыва. Также продолжится мониторинг создания рабочих мест предпринимателями, получившими государственную поддержку на развитие или создание собственного производства.

Также гражданам из числа безработных будет оказана государственная поддержка за счет реализации губернаторских проектов «Корова - кормилица» - 369 чел. и «Кыштаг для молодой семьи» - 105 чел.

Снижение числа безработных граждан в прогнозный период будет достигаться также за счет трудоустройства безработных граждан в ходе реализации государственных программ Республики Тыва «Создание благоприятных условий для ведения бизнеса в Республике Тыва на 2017 - 2020 годы», «Обеспечение жителей Республики Тыва доступным и комфортным жильем на 2014 - 2020 годы», «Развитие образования и науки на 2014 - 2020 годы», «Развитие здравоохранения на 2013 - 2020 годы», «Развитие физической

культуры и спорта до 2020 года», «Развитие культуры и туризма на 2014 - 2020 годы». Всего за счет всех государственных программ Республики Тыва планируется трудоустроить около 1000 безработных граждан [73].

Проведенный анализ социально – экономического развития региона показал, что в регионе имеются все предпосылки для эффективного развития кредитных организаций: развиваются предприятия, уровень доходов населения растет, что может положительно повлиять на увеличение кредитного портфеля банка.

Хорошие перспективы развития ипотечного кредитования, так как было выявлено, что в регионе идет интенсивное строительство как жилой недвижимости, так и коммерческой, возможно перспективное развитие коммерческой ипотеки, что увеличит кредитный портфель банков, а предприятиям позволит покупать недвижимость не отвлекая денежные средства из основной деятельности.

Таким образом можно сказать, что внешнее окружение положительно для дальнейшего развития банковского потенциала Республики Тыва.

2.3 Внутрибанковские факторы развития потенциала в регионе

Целевым ориентиром развития региональной банковской сектор является повышение его значимости как средства решения важных стратегических социально-экономических задач развития Республики Тыва, ориентация его на инвестиции и инновации в производство.

Развитие регионального банковского сектора способствует развитию экономики округа и созданию необходимых условий для финансового обеспечения. На территории Республики Тыва присутствуют крупнейшие банки федерального и международного масштаба. В последние годы замечены тенденции слияния и поглощения региональных банков московскими и международными банковскими структурами.

Основные параметры деятельности банков в регионе устанавливаются

на федеральном уровне, что значительно замедляет развитие региональной банковской системы, выводя ее из системы экономических отношений в регионе. Развитие региональных коммерческих банков позволит разрешить данную проблему, так как именно они находятся в непосредственной близости к региональному сектору экономики, именно они способны оперативно и эффективно разрешить проблемы на местном уровне.

В отличие от крупных банков, региональные банки концентрируют свое внимание на сложившейся местной специфике. При принятии решения они опираются на личные знания о кредитоспособности клиента и о потребностях бизнеса. Именно поэтому совершенствование региональной системы банков остается на сегодняшний день актуальной темой исследования.-

Финансовая инфраструктура г. Кызыл является активным участником процесса воспроизводства и обеспечивает потребности экономических субъектов в финансовых ресурсах. В финансовой сфере работает более 6,5 тысяч человек, что составляет 4,0% от общей численности работающих в крупных и средних организациях города [73].

Наиболее активным элементом данной инфраструктуры является банковский сектор. Деятельность кредитных учреждений в немалой степени содействует развитию экономики города. На 01 мая 2018 года на территории Республики Тыва действовали 1 региональный банк, 8 филиалов банков и 47 обособленных структурных подразделения (дополнительные, операционные, кредитно-кассовые офисы и операционные кассы) и 1 небанковская кредитная организация.

Основой деятельности банковского сектора Республики Тыва является собственный капитал. Он представляет собой сумму денежных средств, которая будет распределена среди акционеров банков в случае их закрытия.

Совокупная оценка структуры собственного капитала банковского сектора Республики Тыва по экономическому содержанию за 2014-2017гг. представлена в таблице 10.* /

Таблица 10 - Оценка структуры собственного капитала банковского сектора

Республики Тыва за 2014-2017 гг. (региональный банк и филиала банков) [73]

№	Наименование ресурсов	2014	2015	2016	2017	Прирост за последние 3 года
		Сумма, тыс.руб.				
1	Уставный капитал	1 325 815	1 900 265	2 779 265	2 569 675	1 243 860
2	Добавочный капитал	199 997	409 121	513 297	198 403	-1 594
3	Другие фонды банка	153 119	163 345	397 529	378 452	225 333
4	Созданные резервы	8 791 824	8 494 802	14 585 388	7 655 192	-1 136 632
5	Прибыль	514 009	2 018 528	3 152 143	3 047 820	2 533 811
6	ИТОГО	10 984 764	12 986 061	21 427 622	13 849 542	2 864 778
Доля, %						
7	Уставный капитал	12,07	14,63	12,97	18,55	94
8	Добавочный капитал	1,82	3,15	2,40	1,43	-1
9	Другие фонды банка	1,39	1,26	1,86	2,73	147
10	Созданные резервы	80,04	65,41	68,07	55,27	-13
11	Прибыль	4,68	15,54	14,71	22,01	в 5,93 раз
12	ИТОГО	100,00	100,00	100,00	100,00	26

Обобщив приведённые аналитические данные структурной динамики собственного капитала банковского сектора Республики Тыва по экономическому содержанию за 2014-2017 гг., выявим основные тенденции. Характер изменений собственного капитала в анализируемом периоде имеет разнонаправленную природу: сдержанный прирост на 18% за 2015г. перерос в гораздо более активный прирост на 65% за 2016г. и сменился резким сокращением на 35% за 2017г.

В абсолютном выражении сокращение собственного капитала за 2017г. нивелировало 90% прироста, достигнутого за 2016 г. На фоне такого «сужения» собственного капитала в 2017г. общая положительная динамика изменения собственного капитала за весь анализируемый период 2015-2017 гг. сформирована, по сути, приростом за 2015 г. [73]

Интересно отметить, что характерный для банковского сектора

Республики Тыва существенный прирост собственного капитала за 2016г. и столь же существенный «откат» собственного капитала за 2017г. сформирован едино направленным положительным в 2016г. и отрицательным в 2017г. приростом каждой из составляющих частей собственного капитала.

Оценка сумм абсолютного прироста составляющих собственного капитала в 2015г. привела к выводу о том, что основной прирост собственного капитала в этот период (2 млрд. руб.) был обеспечен приростом прибыли (1,5 млрд. руб.), в меньшей степени прирост был достигнут благодаря расширению уставного капитала банковского сектора Республики Тыва (0,57 млрд. руб.), а прирост добавочного капитала (0,2 млрд. руб.) и других фондов банковского сектора (0,01 млрд. руб.) был полностью нивелирован уменьшением созданных резервов (0,3 млрд. руб.) [73].

Близкая по своей сути картина наблюдается и при оценке сумм абсолютного прироста составляющих собственного капитала за весь анализируемый период 2015-2017 г.г.: основной прирост собственного капитала в этот период (2,9 млрд. руб.) был обеспечен приростом прибыли (2,5 млрд. руб.), прирост от расширения уставного капитала банковского сектора Республики Тыва (1,2 млрд. руб.) был практически полностью нивелирован уменьшением созданных резервов (1,1 млрд. руб.), а прирост добавочного капитала (0,2 млрд. руб.) и сокращение других фондов банковского сектора (0,001 млрд. руб.) не повлиял существенным образом на общую динамику собственного капитала ввиду несопоставимо малых, по сравнению с остальными факторами, сумм.

Итак, нами проведена подробная совокупная оценка структуры собственного капитала банковского сектора Республики Тыва по экономическому содержанию за 2014-2017 гг., которая позволяет сделать следующие заключения.

Прирост собственного капитала в 2015г. и в целом за анализируемый период 2014-2017гг. был обеспечен увеличением прибыли, то есть, так называемой, «заработанной» частью собственного капитала, что оценивается

положительно, поскольку является примером грамотного управления собственным капиталом как результата эффективной политики управления активами, когда банковский сектор Республики Тыва так организовал свою экономическую, и прежде всего кредитную, деятельность, что оправдал первостепенную её цель— получение прибыли.

Прирост собственного капитала в 2016г. был обеспечен увеличением созданных резервов, что является следствием увеличения оценки риска деятельности банковского сектора Республики Тыва, когда банки оказались вынуждены создавать объёмные резервы, дополнительно отвлекая из активной кредитной деятельности необходимые источники финансирования. На этом фоне тенденция к приросту собственного капитала в 2016г. не может быть оценена однозначно положительно, а лишь с оговоркой об увеличении риска и необходимости улучшить качество формируемого кредитного портфеля и политики управления активами в целом.

Обратная ситуация зафиксирована в 2017 г., когда объём собственного капитала уменьшился по всем составляющим, и в большей степени за счёт сокращения созданных резервов столь существенного, что сформировало общее сокращение созданных резервов на всём анализируемом периоде 2014-2017г.г., что не может быть оценено однозначно отрицательно, поскольку является следствием уменьшения оценки риска банковского сектора Республики Тыва, когда банки получили возможность восстановить ранее созданные резервы, дополнительно высвободив для активной деятельности необходимые источники финансирования.

Итак, за анализируемый период 2014-2017 г.г. структурная динамика собственного капитала банковского сектора Республики Тыва оценивается в целом положительно, поскольку демонстрирует прирост собственной его части в виде расширения уставного капитала, прирост заработанной его части в виде увеличения прибыли, сокращение рисковей его части в виде восстановления части созданных резервов.

Мониторинг кредитных продуктов за 2017 год показал, что всего на территории республики предоставляются свыше 40 кредитных продуктов для субъектов малого и среднего предпринимательства.

В Народном банке Тувы реализуются 11 продуктов: «Бизнес-техника», «Бизнес-недвижимость», «Кыштаг для молодой семьи», «ОСОП», кредит на весенне-полевые работы «Деткимче» и другие [73]

В филиале ПАО «Росбанк» - 7 кредитных продуктов: «Оборотный», «Инвестиционный», «Коммерческая ипотека», «Коммерческий автокредит», программа рефинансирования, овердрафт (программа краткосрочного кредитования кассового разрыва), Программа 6,5 «Корпорации МСП».

В Кызылском отделении ПАО «Сбербанк» - свыше 10 кредитных продуктов. В региональном филиале АО «Россельхозбанк» - 11 кредитных продуктов: «Сезонно-полевые работы», «Под залог техники и оборудования», «Инвестиционный стандарт», «Оборотный стандарт», «Быстрое решение».

В банке «Восточный» - 3: «Инфинити» (от 15 млн. руб. под 16%), «Банковская карточка», «Кредит под залог недвижимости» [73].

МКК Фонд поддержки предпринимательства Республики Тыва предоставляет микрозаймы и обеспечивает гарантийную поддержку при получении предпринимателями кредитных средств в банках-партнерах Фонда («Росбанк», «Россельхозбанк», «НБТ», «Сбербанк»).

По итогам 2017 года 397 субъектов малого и среднего предпринимательства оформили кредитные средства, из них 359 ИП (90,4%) и 38 юр. лиц (9,6%).

Установлено, что для индивидуальных предпринимателей наиболее востребованной суммой кредита является сумма до 1 млн. рублей (262 получателя или 75% получателей, средняя сумма составила 653 тыс. рублей), для юридических лиц - суммы от 1 до 5 млн. рублей (19 получателей или 50%, средняя сумма - 2,07 млн. руб.). Кредитные средства свыше 10 млн. рублей получили 6 юр. лиц и 4 индивидуальных предпринимателя.

Для расширения кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, создания условий в интересах субъектов МСП для обеспечения им равного доступа к кредитным ресурсам, между «МКК Фонд поддержки предпринимательства РТ» и ПАО «Сбербанк» заключено Соглашение о сотрудничестве (№ 1КД от 24 мая 2017 г.) [73].

Региональными филиалами российских банков - «Россельхозбанка», «Сбербанка» и «Росбанка» подписаны соглашения с АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» об участии в новой программе господдержки субъектов МСБ под названием «Шесть и пять».

Эта программа разработана специально для того, чтобы стимулировать коммерческие банки на кредитование малого и среднего бизнеса. Она получила свое название по размеру ставки, по которой банки, участвующие в программе, смогут приобретать у Банка России кредитные ресурсы - всего под 6,5% годовых или на 3,5 процента меньше действующей ключевой ставки.

Исключительная дешевизна рефинансирования предопределила и низкую стоимость конечного продукта - займов предпринимателям. В рамках программы «Шесть и пять» предельная ставка по кредиту для предприятий малого бизнеса установлена в 10,6% годовых, для среднего предпринимательства и лизинговых компаний - 9,6%.

За 2017 год в филиалы банков республики поступили 22 заявки на получение кредитных средств по Программе 6,5% годовых, но кредитно-гарантийная поддержка субъектам предпринимательства Республики Тыва не выдавалась в связи с тем, что в период с февраля по май и с июля по сентябрь 2017 г. отсутствовали лимиты кредитования. На начало октября 2017 года Тувинским филиалом АО «Россельхозбанк» выдан кредит индивидуальному предпринимателю Республики Тыва на сумму 8 млн. рублей, а также подготовлены к финансированию 2 заявки на суммы 7,5 и 12 млн. рублей [73].

Под ресурсы Банка «Корпорация МСП» рефинансирован один кредит на сумму 4 млн. рублей. Общая сумма задолженности предпринимателя снизилась

с 23 млн. рублей до 19 млн. рублей, при этом после рефинансирования кредита процентная ставка была снижена с 22% до 13,5%.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций Республики Тыва представлены в таблице 11.

Таблица 11 - Финансовые результаты деятельности кредитных организаций на территории Республики Тыва за 2017г.⁶

Дата	Общий объем прибыли (+)/убытков (-), полученных действующими кредитными организациями, млн. руб.	Объем прибыли кредитных организаций, имевших прибыль, млн. руб.	Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших прибыль, %	Объем убытков кредитных организаций, имевших убытки, млн. руб.	Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших убытки, %	Использовано прибыли, млн. руб.
01.01.2017	1 664,2	1 664,2	100,0	0,0	0,0	121,1
01.02.2017	62,2	62,2	100,0	0,0	0,0	7,3
01.03.2017	193,2	193,2	100,0	0,0	0,0	14,8
01.04.2017	33,0	79,2	80,0	46,2	20,0	22,8
01.05.2017	-30,8	172,2	50,0	203,1	50,0	53,6
01.06.2017	-48,4	208,1	40,0	256,5	60,0	67,7
01.07.2017	-237,2	119,2	40,0	356,3	60,0	81,2
01.08.2017	-162,2	144,5	40,0	306,7	60,0	81,1
01.09.2017	-26,8	178,7	66,7	205,5	33,3	94,1
01.10.2017	17,6	214,9	66,7	197,3	33,3	105,9
01.11.2017	72,4	245,0	66,7	172,6	33,3	112,0
01.12.2017	246,6	382,8	66,7	136,2	33,3	121,7

Как можно видеть из представленных данных, на фоне дрящегося кризиса экономики, прибыль банков за 2017г. снижается с 1664,2 млн руб. до 246,6 млн. руб., что может отрицательно повлиять на развитие банковского сектора Республики Тыва.

Сокращение доходности основных банковских операций, в частности, ссудных и валютных операций, от проведения которых кредитными организациями получено две трети доходов, обусловило снижение

⁶ Составлено автором работы

рентабельности банковской деятельности, которая и в предыдущем году находилась на низком уровне.

Таким образом, 2017 год охарактеризовался ростом влияния банковского сектора на развитие экономики региона: при состоявшейся в мае-июне 2017г. нестабильности все же увеличился объем выданных кредитов, расширился спектр банковских услуг, как предприятиям, так и населению. За счет развития конкуренции внедрением на региональный рынок банковских услуг филиалов иногородних банков и действий регулирующего характера Банка России произошло снижение стоимости банковских услуг и доходности проводимых операций.

3 Определение путей развития банковской системы Республики Тыва

3.1 Тенденции в развитии банковской системы Республики Тыва

Банковский сектор является важнейшим индикатором не только финансовой системы, но и экономики в целом. В зависимости от степени развития и стабильности банковской системы зависит и уровень устойчивости всего национального хозяйства. Так, экономику можно представить, как кровеносную систему, а важнейшей «артерией» является банковская.

«Банковский сектор выполняет неотъемлемую роль в развитии отдельных субъектов экономических отношений. Так, основная его функция – это выполнение посреднической роли в сфере предоставления разнообразных финансовых услуг. Однако, на современном этапе кредитные организации испытывают нехватку денежных ресурсов, собственно, благодаря которым, они и осуществляют свою операционную деятельность» [67].

Механизм реализации Стратегии развития банковского сектора Республики Тыва включает следующие мероприятия, способствующие повышению уровня и качества использования стратегического потенциала банковского сектора:

- «- создание Совета по развитию банковского сектора региона и наделение его функциями координатора стратегического развития банковского сектора;
- создание региональной Ассоциации кредитных организаций, включающей кредитные организации, зарегистрированные на территории региона, и филиалы кредитных организаций, действующих на территории Республики Тыва;
- организация Гарантированного фонда по кредитам стратегическим отраслям региона;
- развитие микрофинансового кредитования и кредитования малого бизнеса;

- развитие кредитования обрабатывающего производства и агропромышленного комплекса;
- привлечение в Республику Тыву кредитных организаций из Топ-20 по величине собственного капитала через предоставление льготных условий по региональным и местным налогам, по аренде помещений;
- увеличение капитала региональных кредитных организаций за счет средств регионального бюджета путем приобретения привилегированных акций кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ;
- привлечение инорегиональных долгосрочных ресурсов для финансирования инвестиций реального сектора региональной экономики и расширенного воспроизводства ВРП в условиях дефицита внутренних источников – средств предприятий и организаций и вкладов населения;
- развитие механизмов синдицированного кредитования с целью финансирования крупных инвестиционных проектов предприятий и организаций экономики региона;
- развитие инфраструктуры банковского сектора путем привлечения представительств крупнейших отечественных рейтинговых агентств, консалтинговых компаний, кредитных бюро;
- развитие автоматизированных дистанционных офисов в отдаленных районах Республики Тыва через предоставление помещений на льготных условиях в муниципальных органах власти, льготных условий подключения к быстрой интернет-связи;
- формирование современных институтов инфраструктуры банковского сектора (финансовый омбудсмен и институт уполномоченных банков Администрации Республики Тыва)» [50].

Рассмотрим подробнее отдельные представленные мероприятия. Создание региональной Ассоциации кредитных организаций. Переход на новый уровень развития банковской системы возможен при условии движения банковского сообщества в направлении к саморегулированию.

Развитие саморегулирования в банковском секторе выдвигает ряд задач на среднесрочную перспективу:

- «– разработка норм поведения коммерческих банков на рынке банковских услуг;
- создание благоприятных условий для реализации межбанковских проектов;
- формирование стандартов качества банковских продуктов;
- создание межбанковской информационной базы о заемщиках;
- подготовка высококвалифицированных кадров» [64, с.25].

Необходимо совершенствовать взаимодействие банковского сектора с органами государственной власти, а также механизм привлечения банков к процессу обсуждения проектов нормативно-правовых актов в сфере деятельности кредитных организаций.

В настоящее время наиболее важными вопросами для банковского сообщества выступают существующая правоприменительная практика реализации имущества, внесенного в качестве залога, процедур банкротства.

В Республики Тыва для целей защиты интересов банковского сектора целесообразно учредить Ассоциацию кредитных организаций Республики Тыва, к основным задачам которой можно отнести:

- разработка контрольных мероприятий по вопросам соблюдения этических норм на рынке банковских услуг;
- использование в практической деятельности кредитных организаций Третьей инстанции и финансового омбудсмена.

Активная деятельность банковского сообщества в данной области позволит повысить доверие экономических субъектов и населения к банковскому сектору. Создание Гарантийного фонда по кредитам стратегическим отраслям региона.

В настоящее время в Российской Федерации функционирует 79 гарантийных фондов. Основной задачей гарантийных фондов является

содействие субъектам малого и среднего предпринимательства в получении необходимого им финансирования путем предоставления поручительства по кредитным договорам, договорам лизинга, договорам о предоставлении банковской гарантии.

Гарантийные фонды созданы органами исполнительной власти субъекта Федерации, финансируются из бюджетов субъекта Федерации и федерального бюджета и действуют (предоставляют поручительства) исключительно на территории того субъекта Федерации, где они созданы. В соответствии с положениями действующего законодательства России, гарантийные фонды входят в перечень организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства.

Для получения поддержки в форме предоставления поручительства гарантийного фонда малому (среднему) предприятию необходимо обращаться в гарантийный фонд по месту своей регистрации (гарантийный фонд того субъекта РФ, где зарегистрировано предприятие или ИП).

Поручительства гарантийными фондами предоставляются по кредитам (договорам лизинга, договорам о предоставлении банковской гарантии и другим обязательствам СМП) только тех банков (лизинговых компаний), с которыми у гарантийных фондов заключены соглашения о сотрудничестве. Конкретные условия предоставления поручеств гарантийными фондами представлены на их сайтах в Интернет [60, с.25].

Общее руководство деятельностью гарантийных фондов в России осуществляет Министерство экономического развития Российской Федерации. В отечественной практике сложилось семь основных принципов организации деятельности гарантийных фондов.

1. Гарантийные фонды выступают одной из сторон предоставляющей обеспечение по кредиту. В странах с развитой рыночной экономикой размер гарантий (поручительства), предоставляемых гарантийными фондами, находится в пределах 50 - 80 % от суммы кредита.

2. В обязанности фондов не входит уплата процентов по кредиту и штрафных санкций.

3. Деятельность фондов нацелена на конкретный круг субъектов малого и среднего предпринимательства, отвечающих определенным критериям.

4. Поручительства предоставляются на возмездной основе. Плательщиком может выступать кредитная организация или субъект малого бизнеса. Размер вознаграждения устанавливается в фиксированном объеме или в процентах от суммы предоставленных гарантий.

5. Источником исполнения обязательств по предоставленным гарантиям выступает гарантийный капитал фондов, источником формирования которого являются средства государственного бюджета или средства международных донорских организаций.

6. Предоставление гарантий осуществляется в тесной взаимосвязи с банками-кредиторами на основе соглашения о сотрудничестве.

7. Деятельность гарантийных фондов осуществляется на основе самоокупаемости.

Как правило, гарантийным фондам может быть присвоен статус юридического лица. Однако они фонды могут являться структурными подразделениями других юридических лиц. Высшим органом, осуществляющим управление гарантийным фондом, является общее собрание, на которое возлагается управление текущей деятельностью фонда.

На базе гарантийного фонда может быть создана квалификационная комиссия, обеспечивающая рассмотрение поступающих документов. Решение квалификационной комиссии носит рекомендательный характер. Решение о предоставлении гарантии принимает исполнительный орган гарантийного фонда. Согласно исследованиям, на практике гарантийные фонды обеспечивают возврат кредита в объеме 50-80 % от его суммы.

К числу основных проблем взаимодействия кредитных организаций на рынке банковских услуг можно отнести риск невозврата заемных средств, а также низкий уровень доверия. В связи с этим большинство банков имеют на

корреспондентских счетах излишние средства, о чем свидетельствует повышенный интерес кредитных организаций к размещению средств на депозиты Банка России, не смотря на то, что ставки по ним ниже, чем ставки по межбанковскому кредитованию.

Данные действия приводят к тому, что при общей достаточной банковской ликвидности одна часть банков испытывают недостаток средств, а другая – не размещает свободные средства в доходные активы. Центр отечественного рынка межбанковского кредитования (МБК) расположен в Москве, в связи с этим региональные банки большую часть сделок заключают с московскими кредитными организациями [58, с.200].

Формирование института финансового омбудсмента. Корректировка взаимоотношений между банковскими структурами на современном этапе развития регулируется исключительно государственными надзорными органами – Роспотребнадзором и Банком России.

Первый этап предполагает совместную работу бюро финансового омбудсмента всех кредитных организаций, оказывающих услуги на территории данного региона. На следующем этапе в процессе создания офиса банковского омбудсмента необходимо обеспечить активное участие международных спонсоров, в число которых входит Всемирный банк, способный оказать финансовую и техническую поддержку при формировании бюро финансового омбудсмента.

По истечении 2-3 лет целесообразно приступать к третьему этапу формирования бюро финансового омбудсмента - выходить на полную самоокупаемость и привлекать к программе новые кредитные организации. Бюро банковского омбудсмента целесообразно создать в виде открытой платформы с целью предоставления возможности присоединения заинтересованным кредитным организациям.

К задачам деятельности финансового омбудсмента необходимо отнести рассмотрение и урегулирование споров между кредитными организациями и их

клиентами. Формирование института уполномоченных банков Администрации региона.

Институт уполномоченных банков Администрации региона формируется из числа региональных кредитных организаций и крупных федеральных банков, имеющих желание участвовать в реализации проектах социально-экономического развития Республики Тыва. Процесс наделения кредитной организации статусом уполномоченного банка осуществляется в соответствии с нормами антимонопольного законодательства.

Привлечение иннорегиональных долгосрочных финансовых ресурсов.

Задача привлечения долгосрочных ресурсов банковским сектором может быть решена путем установления договорных отношений со следующими организациями:

- ОАО «Российский банк развития» (« РосБР») по программе государственной финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации;
- Агентством ипотечного жилищного кредитования (АИЖК) .

Развитие автоматизированных дистанционных офисов в отдаленных районах региона.

В условиях массового внедрения технологий дистанционного доступа к банковским услугам разветвленная сеть точек обслуживания клиентов может быть обеспечена путем сотрудничества кредитных организаций региона с ФГУП «Почта России», предоставляющего возможность установки терминалов и банкоматов в почтовых отделениях.

Ключевым преимуществом почтовых отделений является их широкая распространенность даже в самых отдаленных районах и доступ к сети Интернет. Подобное сотрудничество решает следующие вопросы:

- банки получают широко разветвленную сеть точек обслуживания клиентов, что ведет не только к расширению активных операций, но и к увеличению ресурсной базы;

- минимизация затрат кредитных организаций;
- рост конкуренции на местном уровне среди кредитных организаций региона.

Основываясь на практике разработки и реализации региональных стратегий развития банковских секторов в РФ, целевые параметры развития банковского сектора Республики Тыва, на наш взгляд, должны быть следующими: на 1 января 2021 г. банковским сектором будут достигнуты следующие показатели стратегического потенциала:

- повышение уровня стратегического потенциала до среднего уровня по Центральному федеральному округу (не менее 95% от среднероссийского уровня стратегического потенциала) по инерционному сценарию развития Республики Тыва;

- повышение стратегического потенциала до уровня регионов-лидеров (не менее 110% от среднероссийского уровня стратегического потенциала) по инновационно-прорывному сценарию развития Республики Тыва».

Организационная структура субъектов формирования стратегии развития банковского сектора Республики Тыва (стейкхолдеров) должна включать:

1. Главное управление Банка России по Республике Тыва;
2. Администрация Республики Тыва в лице Комитета по экономике;
3. Администрации районов Республики Тыва в лице профильных комитетов;
4. Совет по развитию банковского сектора региона, созданный при Администрации Республики Тыва;
5. Кредитные организации региона и филиалы инорегиональных кредитных организаций, действующие на территории Республики Тыва;
6. Ассоциация кредитных организаций Республики Тыва;
7. Профильные научно-методические центры;
8. Общественные организации.

В процессе подготовки, приема и исполнения стратегии развития банковского сектора важно обеспечить согласованность взаимодействия всех участников данного процесса, в целях недопущения дублирования функций, повышения эффективности их взаимодействия.

Главное управление Банка России по Республике Тыва в соответствии с закрепленными за ним функциями участвует в:

- «– создании Совета по развитию банковского сектора региона в качестве члена Совета;
- создании региональной Ассоциации кредитных организаций в качестве координатора;
- формировании института финансового омбудсмена в качестве надзорного органа.

За Администрацией Республики Тыва в лице Комитета по экономике должны быть закреплены следующие полномочия:

- в качестве координатора и члена – создание Совета по развитию банковского сектора региона;
- создание Гарантированного фонда по кредитам стратегическим отраслям региона в части определения правовых основ деятельности Фонда, источников его наполнения, порядка использования средств и имущества Фонда в качестве гарантий и залога по кредитам стратегическим отраслям региона;
- привлечение в регион кредитных организаций из Top-20;
- увеличение капитала региональных кредитных организаций в части формирования уставного капитала региональных организаций за счет средств регионального бюджета; – формирование института финансового омбудсмена;
- формирование института уполномоченных банков Администрации региона;
- предоставление налоговых льгот по региональным и местным налогам;

- развитие инфраструктуры банковского сектора;
- развитие автоматизированных дистанционных офисов в отдаленных районах региона» [73].

Администрации районов Республики Тыва в лице профильных комитетов должны участвовать в:

- «– создании Совета по развитию банковского сектора региона в качестве членов;
- создание Гарантированного фонда по кредитам стратегическим отраслям региона в части определения правовых основ деятельности Фонда, источников его наполнения, порядка использования средств и имущества Фонда в качестве гарантий и залога по кредитам стратегическим отраслям региона;
- привлечение в регион кредитных организаций из Топ-20;
- формирование института уполномоченных банков Администрации региона;
- предоставление налоговых льгот по региональным и местным налогам;
- развитие инфраструктуры банковского сектора;
- развитие автоматизированных дистанционных офисов в отдаленных районах региона» [73].

На основе проведенного исследования роли банковского сектора в экономике Республики Тыва разработана стратегическая карта приоритетного направлений стратегии социально-экономического развития Республики Тыва на период до 2020 г. – создание в регионе благоприятных условий для экономической деятельности, включая совершенствование региональной законодательной базы и повышение уровня инвестиций (рис. 6), где представлены видение, политика, стратегические цели и задачи, стратегия в их логической взаимосвязи.

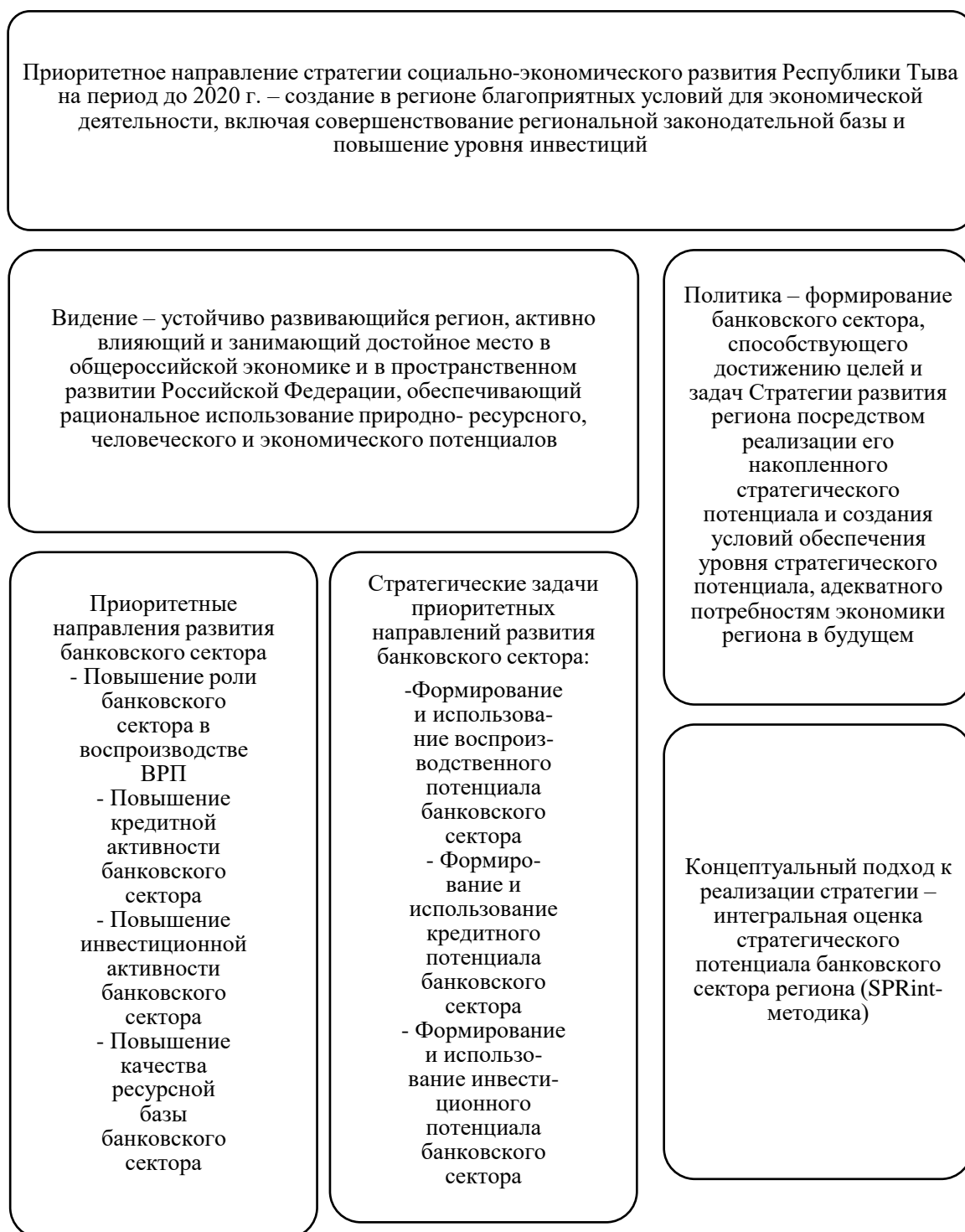


Рисунок 6 – Стратегическая карта развития банковского сектора Республики Тыва⁷

Видение рассматриваемого приоритетного направления заключается в преобразовании Республики Тыва в будущем в устойчиво развивающийся

⁷ Составлено автором работы

регион, активно влияющий и занимающий достойное место в общероссийской экономике и в пространственном развитии Российской Федерации, обеспечивающий рациональное использование природно-ресурсного, человеческого и экономического потенциалов, и предусматривает определение главной цели развития банковского сектора, заключающейся в формировании банковского сектора, способствующего достижению целей и задач Стратегии развития региона посредством реализации его накопленного стратегического потенциала и создания условий обеспечения уровня стратегического потенциала, адекватного потребностям экономики региона в будущем.

Региональная банковская система Республики Тыва является частью единой государственной банковской системы, представляющей ее в отдельных регионах государства. В этих условиях государству необходимо сократить диспропорции, сложившиеся в развитии регионов в отдельности, а так же проводить более эффективную социальную и экономическую политику, позволяющую повысить уровень благосостояния всего населения.

В частности, необходимо:

1. Разработать более « щадящий» уровень собственного капитала для региональных банков, по причине отсутствия во многих регионах крупных предприятий (крупных корпоративных клиентов);
2. Снизить риски по кредитованию, в особенности долгосрочному, что напрямую связано с денежными ресурсами клиентов банка, которые в основном хранятся на счетах (депозитах) до востребования;
3. Создание благоприятных условий для аккумуляирования и инвестирования капитала, в целях развития как экономики отдельного региона, так и региональных кредитных организаций;
4. Реформирование всей банковской системы в целях развития эффективного банковского сектора на уровне отдельного региона, направленного на тесное взаимодействие с реальным сектором экономики.

Данные меры могут поспособствовать активизации эффективной работы региональных банков, увеличения кредитования реального сектора, а так же

позволят создать более рациональный механизм обращения кредитных ресурсов субъектов банковских отношений, направленные на развитие производства.

3.2 Оценка возможностей реализации банковской системой Республики Тыва своего инвестиционного потенциала

Как уже было сказано выше, процесс формирования стратегии развития банковского сектора региона нельзя признать завершенным без оценки его стратегического потенциала. Прогнозные результаты расчета значений показателей по элементам стратегического, в том числе и инвестиционного потенциала банковского сектора Республики Тыва согласно предложенной PRint-методике представлены в таблице 12.

Статистические данные для проведения типологизации банковского сектора субъекта Российской Федерации Республики Тыва по уровню стратегического потенциала взяты с Официального сайта Федеральной службы статистики России.

Таблица 12 – Значения показателей по элементам стратегического потенциала банковского сектора Республики Тыва за 2016 – прогноз на 2018гг.⁸

Элемент потенциала	Обозначение	2016г.	2017г.	Прогноз 2018г.
Воспроизводственный потенциал	П1	0,7045	0,8706	1,0870
Инвестиционный потенциал	П2	0,6576	0,9530	1,1861
	П3	0,8261	1,2418	1,0242
Кредитный потенциал	П4	0,5749	0,941	1,0276
	П5	0,5505	0,9286	1,0993
	П6	0,3911	0,7298	0,7545
Ресурсный потенциал	П7	1,0040	1,1454	1,1255
	П8	0,6844	0,9323	0,9661
	П9	1,0270	1,0814	0,9160
Сетевой потенциал	П10	0,8452	0,0296	1,0367
	П11	0,8648	0,9676	1,1022

⁸ Составлено автором работы

Результаты свертки показателей по элементам стратегического потенциала банковского сектора Республики Тыва представлены в таблице 13. Таблица 13 – Значения элементов стратегического потенциала банковского сектора экономики Республики Тыва за 2016 – прогноз на 2018гг.⁹

Элемент потенциала	Обозначение	2015г.	2016г.	2017г.
Воспроизводственный потенциал	ВП	0,7045	0,8706	1,0870
Инвестиционный потенциал	ИП	0,7371	1,0878	1,1020
Кредитный потенциал	КП	0,4983	0,8608	0,9481
Ресурсный потенциал	РП	0,8903	1,0491	0,9987
Сетевой потенциал	СП	0,8549	0,9981	1,0689
Стратегический потенциал	PRint	0,7226	0,9688	1,0393

Параметры, характеризующие состояние различных элементов стратегического потенциала банковского сектора Республики Тыва, на протяжении периода исследования обладают ярко выраженной тенденцией к росту (таблица 13), что в конечном итоге формирует положительный тренд интегрального показателя инвестиционного потенциала банковского сектора – PRint.

С нашей точки зрения, это объясняется, положительным влиянием на функционирование банковского сектора региона ряда как внутренних, так и внешних факторов, носящих общий или специфический для каждого элемента инвестиционного потенциала характер. Воспроизводственный потенциал, отражающий способность банковского сектора обеспечивать воспроизводство валового регионального продукта, за рассмотренный период вырос с 0,7045 на конец 2016 года (минимальное значение за период) до 1,0870 прогноз на конец 2018 года (максимальное значение).

Данный рост показателя (более чем в 2 раза) свидетельствует о росте темпов роста совокупных активов банковского сектора, симметричном развитии банковского и реального секторов экономики вследствие

⁹ Составлено автором работы

равномерных темпов роста активов и темпов роста ВРП, особенно в период «кредитного бума», что в свою очередь приведет к увеличению роли банковского сектора в производстве ВРП.

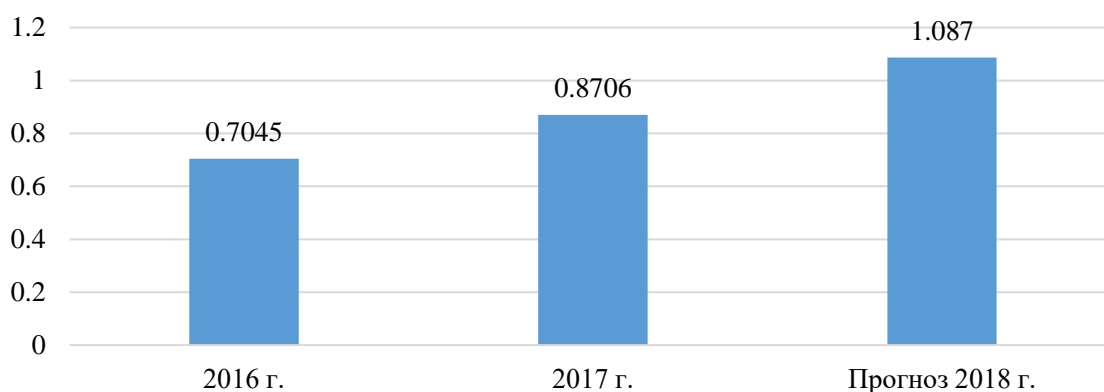


Рисунок 7 – Динамика воспроизводственного потенциала банковского сектора Республики Тыва за 2016 – прогноз 2018 гг.¹⁰

Можно прогнозировать положительную динамику показателя воспроизводственного потенциала в будущем, что требует от региональных органов государственной власти и кредитных организаций, действующих на территории региона, удержания мер по формированию и использованию воспроизводственного потенциала банковского сектора.

Кредитный потенциал банковского сектора региона на протяжении всего периода также демонстрирует тенденцию к росту (рисунок 8), что свидетельствует об увеличении возможностей банковского сектора в кредитовании отраслей региональной экономики.

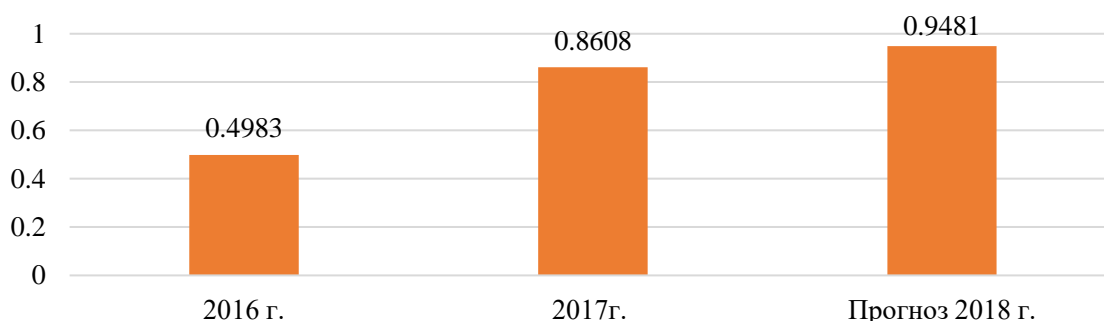


Рисунок 8 – Динамика кредитного потенциала банковского сектора Республики Тыва за 2016 – прогноз 2018 гг.¹¹

¹⁰ Составлено автором работы

¹¹ Составлено автором работы

За рассматриваемый период величина кредитного потенциала выросла чуть более чем в 2 раза: с минимального значения равного 0,4983 на конец 2016 года до максимального значения равного 0,9481 прогнозируемого нами на конец 2018 года. Столь значительный рост показателя кредитного потенциала свидетельствует о росте кредитной активности банковского сектора в первую очередь в области финансирования текущих затрат ведущих отраслей экономики и населения региона, что подтверждает сделанные в п.2.1 выводы по деятельности банков.

Причиной данной тенденции является все более эффективное развитие микрокредитования и кредитования малого бизнеса, увеличивающийся набор кредитных продуктов для предприятий обрабатывающей промышленности, агропромышленного комплекса

Можно прогнозировать положительную динамику показателя кредитного потенциала в будущем, что требует от региональных органов государственной власти и кредитных организаций, действующих на территории региона, удержания мер по формированию и использованию кредитного потенциала банковского сектора.

Прогнозируемый на конец 2018 года инвестиционный потенциал банковского сектора Республики Тыва будет расти в сравнении с началом периода исследования с 0,7371 и достигнет своего максимального значения равного 1,1020 (рисунок 9).

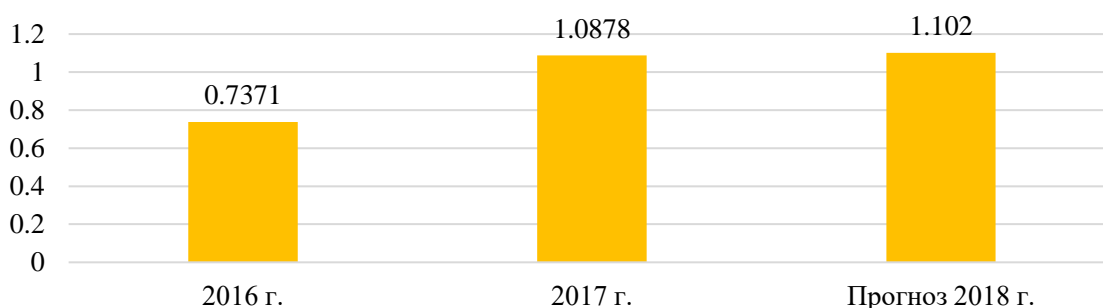


Рисунок 9 – Динамика инвестиционного потенциала банковского сектора Республики Тыва за 2016 – прогноз 2018 гг.¹²

¹² Составлено автором работы

Выявленная положительная динамика инвестиционного потенциала свидетельствует о росте возможностей коммерческих банков, действующих на территории Республики Тыва, в сфере финансирования инвестиционных потребностей субъектов экономики, в первую очередь, в предоставлении инвестиционных кредитов предприятиям и организациям на приобретение объектов основных средств, а также в предоставлении жилищных ипотечных кредитов населению региона.

Причиной выявленной тенденции является рост у действующих кредитных организаций долгосрочных, в первую очередь, собственных источников финансовых ресурсов, изменение в инструментарии предоставления синдицированного кредитования.

Удержание прогнозируемой тенденции положительного развития банковского сектора республики возможно лишь в условиях тесного и взаимовыгодного сотрудничества региональных органов государственной власти и кредитных организаций, действующих на территории региона, в целях формирования адекватного потребностям региональной экономики банковского сектора, обладающего достаточным уровнем инвестиционного потенциала, и определения наиболее перспективных задач и направлений дальнейшего развития банковского сектора.

Результаты интегральной оценки инвестиционного потенциала банковского сектора Республики Тыва с использованием предложенной PRint-методики позволили выявить следующие перспективные задачи развития банковского сектора региона: формирование и использование воспроизводственного потенциала банковского сектора; формирование и использование кредитного потенциала банковского сектора; формирование и использование инвестиционного потенциала банковского сектора; формирование и использование ресурсного потенциала банковского сектора; формирование и использование сетевого потенциала банковского сектора.

Для подтверждения сделанных по результатам анализа выводов и обоснованности выявленных стратегических направлений развития проведен SWOT-анализ банковского сектора Республики Тыва.

В результате в качестве сильных сторон банковского сектора Республики Тыва экспертами отмечены следующие факторы:

- все действующие на территории региона кредитные организации участвуют в системе страхования вкладов;
- действующий региональный банк имеет валютную лицензию;
- действующий региональный банк обладает генеральной лицензией и лицензией на привлечение средств во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг;
- приток денежных средств в регион осуществляется через филиалы инорегиональных банков;
- высокие темпы роста активов и привлеченных средств банковского сектора региона.

Возможность использования сильных сторон банковского сектора Республики Тыва снижается в результате наличия слабых сторон, в числе которых:

- в регионе действует один самостоятельный региональный банк;
- неравномерное размещение кредитных организаций на территории региона (высокая концентрация в административном центре – г. Кызыл);
- высокий уровень концентрации банковского сектора региона по активам, привлеченным средствам;
- большинству кредитных вложений присущ краткосрочный характер;
- низкая диверсификация привлеченных ресурсов (высокая зависимость от вкладов населения);
- отсутствие региональных саморегулируемых объединений кредитных организаций;
- отрицательная динамика инвестиционного потенциала банковского сектора региона и его элементов.

Влияние слабых сторон на развитие банковского сектора Республики Тыва может быть нивелировано использованием выявленных возможностей внешней среды банковского сектора:

- стабильная социально-экономическая ситуация в регионе;
- Администрацией Республики Тыва разработана и реализуется Стратегия социально-экономического развития региона до 2020 г., в которой определены приоритетные направления развития региона;
- повышение инвестиционной активности предприятий;
- высокие темпы роста предприятий обрабатывающей промышленности и организаций сферы торговли;
- рост денежных доходов населения региона;
- наличие на территории региона высших учебных заведений, готовящих специалистов по профилю банковской деятельности;
- рост удельного веса городского населения – основного потребителя банковских услуг;
- развитие банковских технологий, совершенствование бизнес- процессов кредитных организаций. Например, стабильная социально-экономическая ситуация и разработанная Стратегия социально-экономического развития до 2020 г. создают благоприятные условия для роста активов банковского сектора, или его воспроизводственного потенциала.

Повышение инвестиционной активности предприятий создает предпосылки для роста инвестиционного потенциала банковского сектора региона. Высокие темпы роста предприятий обрабатывающей промышленности и организаций сферы торговли могут способствовать росту кредитного потенциала банковского сектора региона.

Тенденция роста денежных доходов населения обуславливают возможность роста ресурсного потенциала банковского сектора конкретного региона. Наличие высших учебных заведений, осуществляющих подготовку кадров по профилю банковской деятельности, способствующих формированию рынка труда, квалифицированных специалистов. Рост удельного веса

городского населения создает возможности для повышения сетевого потенциала банковского сектора региона.

К сожалению, посредством использования лишь сильных сторон не представляется возможным устранение угроз внешней среды банковского сектора Республики Тыва:

- незначительная доля региональных кредитных организаций в производстве валовой добавленной стоимости в экономике региона;
- перечень потенциальных заемщиков ограничен, в основном, предприятиями обрабатывающей промышленности, организациями сферы торговли;
- высокая доля убыточных предприятий (по состоянию на 01.01.2018 – 26,7% от общего числа организаций);
- в регионе большую долю на рынке банковских услуг занимают филиалы инорегиональных банков;
- органы государственной власти региона существенно ограничены в возможностях по управлению развитием банковского сектора;
- дефицит консолидированного бюджета Республики Тыва;
- негативный образ кредитных организаций, сформированный у предприятий и населения – потенциальных клиентов;
- отрицательный прогноз динамики инвестиционного потенциала банковского сектора региона и его элементов.

Сокращение влияния угроз внешней среды на уровень развития банковского сектора Республики Тыва возможно лишь силами региональных органов государственной власти. Так, расширению возможностей органов государственной власти региона по управлению развитием банковского сектора будет способствовать создание Совета по развитию банковского сектора.

Сократить риски кредитования предприятий и организаций позволит создание Гарантийного фонда по кредитам стратегическим отраслям региона, развитие микрофинансового кредитования, кредитования малого бизнеса. Сглаживанию негативного образа кредитных организаций будет

способствовать формированию институтов финансового омбудсмана и уполномоченных банков Администрации региона.

Результаты SWOT- анализа, включающие характеристику кредитных организаций, действующих на территории региона, оценку факторов внешней среды банковского сектора, в совокупности с определенными ранее перспективными задачами должны стать основой формирования стратегии развития банковского сектора Республики Тыва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам выполненного исследования могут быть сделаны следующие предложения и выводы:

Региональная банковская система в силу своей специфики имеет ярко выраженный региональный аспект. От того, насколько развита экономика региона, зависят результаты деятельности региональной банковской системы в целом и отдельных банков в частности. Поэтому выделение банков такого типа в отдельную подсистему банковской системы является целесообразным и способствует глубокому изучению влияния банковских институтов на развитие региональной экономики и экономики государства в целом с учетом всех особенностей.

Результаты, полученные в ходе реализации потенциала банковского сектора в соответствии со стратегическим подходом должны оцениваться в экономическом (коммерческом) и социальном аспектах. В настоящее время наиболее распространенным является функциональный подход. Использование данного подхода при формировании интегральных показателей оценки стратегического потенциала банковского сектора требует определения весовых коэффициентов и их влияния на информативность интегрального индикатора.

Исходное положение методики PRint - важнейший индикатор динамики экономических процессов - темп роста или снижения показателя. Кроме того, в контексте данного исследования потенциал, как определенная ранее категория развития, может быть определен, на наш взгляд, через сопоставление темпов роста показателей социально-экономического положения региона и соответствующих им индикаторов банковского сектора, что также позволяет оценить адекватность (симметричность) банковского сектора уровню развития региональной экономики

Таким образом, внедрение предложенной методики расчета интегрального индикатора стратегического потенциала регионального банковского сектора (PRint) позволяет, по нашему мнению, сделать следующие

выводы: методика PPrint соответствует CROSS- критериям; имеет ряд преимуществ ее использования в качестве инструмента стратегического управления в сравнении с рассмотренными выше методиками:

Проведя анализ ключевых показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» и АО «Народный банк Тувы» были сделаны следующие выводы: за рассматриваемый период (2015-2017 гг.) ПАО «Сбербанк России» нарастил свои активы на 6,61%, а АО «Народный банк Тувы» снизил на 39,99%.

Итоговый финансовый результат обоих банков у ПАО «Сбербанк России» равен 653 565 405 тыс. руб. по сравнению с 498 289 433 тыс. руб. за 2016г. На отчетную дату в 2017 г. у АО «Народный банк Тувы» итоговый результат оказался отрицательным (-20 452 тыс. руб.), за счет крупных сумм дополнительных резервов, которые банк создал в течение 2017 года (836 тыс. руб. по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам).

Было выявлено, что нормативы кредитных рисков у обоих банков находятся в пределах допустимых Банком России значений, что говорит о низком уровне существующего кредитного риска.

Анализ крупного государственного банка и достаточно крупного, но регионального банка показал, что финансовые показатели не сопоставимы, у ПАО «Сбербанк России» все данные отчетности в сотни раз выше чем в АО «Народный банк Тувы», что показывает печальную картину развития банка региона без филиалов в крупных городах страны.

Проведенный анализ социально – экономического развития региона показал, что в регионе имеются все предпосылки для эффективного развития кредитных организаций: развиваются предприятия, уровень доходов населения растет, что может положительно повлиять на увеличение кредитного портфеля банка.

Таким образом можно сказать, что внешнее окружение положительно для дальнейшего развития банковского потенциала Республики Тыва.

На основе проведенного исследования роли банковского сектора в экономике Республики Тыва разработана стратегическая карта приоритетного

направлений стратегии социально-экономического развития Республики Тыва на период до 2020 г. – создание в регионе благоприятных условий для экономической деятельности, включая совершенствование региональной законодательной базы и повышение уровня инвестиций, где представлены видение, политика, стратегические цели и задачи, стратегия в их логической взаимосвязи.

Прогнозные результаты расчета значений показателей по элементам стратегического, в том числе и инвестиционного потенциала банковского сектора Республики Тыва согласно предложенной PRint-методике представлены ниже.

Итак по итогам проведенного исследования с применением предложенной PRint-методике было выявлено следующее:

- воспроизводственный потенциал, отражающий способность банковского сектора обеспечивать воспроизводство валового регионального продукта, за рассмотренный период вырос с 0,7045 на конец 2016 года (минимальное значение за период) до 1,0870 прогноз на конец 2018 года (максимальное значение);

- величина кредитного потенциала выросла чуть более чем в 2 раза: с минимального значения равного 0,4983 на конец 2016 года до максимального значения равного 0,9481 прогнозируемого нами на конец 2018 года.

Столь значительный рост показателя кредитного потенциала свидетельствует о росте кредитной активности банковского сектора в первую очередь в области финансирования текущих затрат ведущих отраслей экономики и населения региона;

- прогнозируемый на конец 2018 года инвестиционный потенциал банковского сектора Республики Тыва будет расти в сравнении с началом периода исследования с 0,7371 и достигнет своего максимального значения равного 1,1020. Выявленная положительная динамика инвестиционного потенциала свидетельствует о росте возможностей коммерческих банков, действующих на территории Республики Тыва, в сфере финансирования

инвестиционных потребностей субъектов экономики, в первую очередь, в предоставлении инвестиционных кредитов предприятиям и организациям на приобретение объектов основных средств, а также в предоставлении жилищных ипотечных кредитов населению региона.

Причиной выявленной тенденции является рост у действующих кредитных организаций долгосрочных, в первую очередь, собственных источников финансовых ресурсов, изменение в инструментарии предоставления синдицированного кредитования.

Удержание прогнозируемой тенденции положительного развития банковского сектора республики возможно лишь в условиях тесного и взаимовыгодного сотрудничества региональных органов государственной власти и кредитных организаций, действующих на территории региона, в целях формирования адекватного потребностям региональной экономики банковского сектора, обладающего достаточным уровнем инвестиционного потенциала, и определения наиболее перспективных задач и направлений дальнейшего развития банковского сектора

Результаты интегральной оценки инвестиционного потенциала банковского сектора Республики Тыва с использованием предложенной PRint-методики позволили выявить следующие перспективные задачи развития банковского сектора региона: удержание и использование роста воспроизводственного потенциала банковского сектора; удержание и использование кредитного потенциала банковского сектора; удержание и использование инвестиционного потенциала банковского сектора; удержание и использование ресурсного потенциала банковского сектора; удержание и использование сетевого потенциала банковского сектора.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский Кодекс Российской Федерации: Части первая, вторая, третья и четвертая. – М.: Омега-Л, 2017. – 476 с.
2. Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. 07.03.2018 г.) // Справочно-правовая система Консультант Плюс.
3. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» (в ред. 31.12.2017 г.) // Справочно-правовая система Консультант Плюс.
4. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в ред. от 29.07.2017 г.) // Справочно-правовая система Консультант Плюс..
5. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» // Справочно-правовая система Консультант Плюс.
6. Положение ЦБР от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (ред. от 01.09.2015 г.) [// Справочно-правовая система Консультант Плюс.
7. Указание ЦБ РФ от 23.12.2008 № 2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» // Справочно-правовая система Консультант Плюс
8. Указание ЦБ РФ от 03.04.2017 г. № 4336-У - «Об оценке экономического положения банков» // Вестник Банка России. - 2017. - № 48.
9. Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» // Справочно-правовая система Консультант Плюс.

- 10.Амосова Н.А. Влияние глобализации на основные параметры банковской деятельности. URL: <http://bankir.ru/publication/article/1378364>
- 11.Бабурина О.Н. Колонизация, индустриализация или глобализация – причины стратификации мирохозяйственной системы. // Финансы и кредит. – 2015. – № 34. – С. 39–49.
- 12.Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.
- 13.Банковское дело. Управление и технологии: учебник/под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 671 с.
- 14.Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник//под ред. Белоглазовой Г., Кроливецкой Л. - М.: Юрайт, 2014. - 652 с.
- 15.Банковское дело: учебник/под ред. Г.Г. Коробова. - М.: Магистр, 2016. - 592 с.
- 16.Банки и банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. В. А. Боровковой. – 3–е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 623 с.
- 17.Банковское право Российской Федерации: учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 3–е изд., перераб. и доп. – М.:Норма, 2016. – 368 с.
- 18.Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014. - 401с.
- 19.Банковские риски : учебник / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. -3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2016. - 292 с.
- 20.Белякова Е.В. Экономические проблемы регионов и отраслевых комплексов [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http:// www.m-economy.ru/art.php?nArtId=2547](http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=2547)
- 21.Богданкевич О.А. Организация деятельности коммерческих банков. - М.: Тетра Системс, 2014. - 128 с.
- 22.Бортников Г.П. Национализация банков в ходе финансового кризиса // Управление в кредитной организации. - 2013.- №1.- С.5-11.

- 23.Бузаева О. А. Управление инвестиционной деятельностью коммерческих банков: основные направления // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 18. – С. 1–7.
- 24.Булатова А.И., Абелгузин Н.Р. Влияние санкций на экономику России // Актуальные проблемы экономики и права. - 2015.- №3.- С.26-37.
- 25.Ведев, А.Н. Российская банковская система. Кризис и перспективы развития: Учебник еще для вузов / А.Н. Ведев, И. Лаврентьева, Е. Шарипова. - М.: ЮНИТИ – ДАТА, 2017. - 320 с.
- 26.Гаричев, М. А. Роль малого бизнеса и региональных банков в развитии депрессивного региона / М. А. Гаричев // Молодой ученый. - 2015. - № 17. - С. 438–441.
- 27.Глушкова Н.Б. Банковское дело: учебное пособие. – М.: Академический проект, 2015. – 432 с.
- 28.Горынина Г.Г. Комплексная оценка потенциала регионального рынка банковских услуг // Финансовые исследования. - 2016.- № 12. - С. 43-50.
- 29.Деньги, кредит, банки: Опорный конспект лекций / Никитин В.М., Юдина И.Н.- Барнаул: Изд-во «Азбука», 2014. - 347с.
- 30.Долан Э.Дж., Кемпбелл К.Д., Кемпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. - М.: Финансы и статистика, 2013. -371с.
- 31.Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко и др. ; под ред. Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 559 с.
- 32.Зуенко М. Ю. Банковская система России: современное состояние и проблемы // Молодой ученый. - 2016. - № 9 (113). - С. 558–561.
- 33.Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502 с.
- 34.Кобрянов А.С. Системные проблемы российского банковского сегмента в период кризиса 2014-2015 гг. / А.С. Кобрянов, С.Н. Часовников.

- [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nauteh-journal.ru/index.php/> (дата обращения 15.04.2018)
35. Козырин А.Н. Финансовый контроль. Финансовое право: Учебник / Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. -М.: Юристъ, 2016. – 368с.
 36. Колмаков Е.А., Колмаков М.А. Эффективность управления банковской системой РФ // Тенденции и проблемы в экономике России: теоретические и практические аспекты. - 2017.- № 5. - С.96 -108.
 37. Комиссаров Г.П., Господарчук Г.Г. Методологические подходы к разработке стратегии развития банковского сектора региона // Управление в кредитной организации. - 2016. - № 2 // СПС «КонсультантПлюс»
 38. Корощенко Н. А., Мишина Н. М., Симонова И. В. Роль региональных коммерческих банков в развитии регионов // Молодой ученый. - 2016. - №1. - С. 381-385.
 39. Князев Ю. Экономическая глобализация и глобализирующаяся экономика / Экономика и общество. – 2016. – № 1.- С.15 -23.
 40. Конюховский П.В. Микроэкономическое моделирование банковской деятельности. - СПб.: Питер, 2018. - 224 с.
 41. Костерина Т.М. Банковское дело: учебник. - М.: Юрайт, 2014. - 360 с.
 42. Лаврушин О. И. Банковское дело: Учебник. - 12 - е изд.,стер.- М.: Кнорус, 2016. - 800с.
 43. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2017. - 487с.
 44. Ларионова Ю.В., Павлова С.А., Гордеева Е.В. Инновационная деятельность в банковском секторе: особенности и тенденции развития. - М.: Изд-во СГУ, 2014. - 112 с.
 45. Леонов М.В. Региональные банки в банковской системе России// Пространственная Экономика. – 2015. – № 12. – С. 116-131.
 46. Мамонтов А.Н. Есть ли жизнь в российской банковской системе // РБК. – 2017. – № 124. [Электронный ресурс] – Режим доступа:: <http://www.rbc.ru/newspaper/2016/07/14/578504d89a7947f638>.

47. Мартыненко Н.Н. Банковские операции: учебник / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2016. - 612 с.
48. Мызрова О.А., Вострова И.В. Анализ эффективности регулирующих воздействий Банка России на банковскую систему 2014-2016 годов // Актуальные проблемы экономики и менеджмента. - 2017. - №2. - С. 30 -36.
49. Наточеева Н.Н. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н.Н. - М.: Дашков и К, 2016. - 272 с..
50. Остимук О.В. Формирование региональной стратегии развития банковского сектора на основе интегральной оценки его потенциала: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. - Курск, 2014.- 233с.
51. Острожкова П.А. Особенности развития регионального рынка банковских продуктов // Социально-экономические явления и процессы. – 2016. – №4. – С.55-59.
52. Панкова Н.В. Анализ проблем развития банковской системы Российской Федерации // Инновационные технологии нового тысячелетия: сборник статей Международной научно-практической конференции. - 2016. - С. 97 - 101.
53. Пещанская И. В. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2014. - 358с.
54. Повышение эффективности бизнеса малых и средних банков и укрепление их роли в социально-экономическом развитии регионов. Материалы межрегиональной конференции, 26 февраля 2015 года. - Тюмень: Тюменская областная Дума, 2015. - 76 с.
55. Поздышев В.А. Банковское регулирование в 2016-2017 гг.: основные изменения и перспективы развития // Деньги и кредит. - 2017. - №1.- С.9-17.
56. Портер Е. М. Конкурентная стратегия: Методика анализа отраслей и конкурентов / Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2015. - 454 с.

- 57.Пересецкий А.А. Эконометрические методы в дистанционном анализе деятельности российских банков. - М.: ВШЭ, 2012. - 240 с.
- 58.Радюкова Я.Ю. Развитие финансовой системы в условиях модернизации экономики России: Коллективная монография / Я.Ю. Радюкова, А.Ю. Федорова, В.Ю. Сутягин и др. - Тамбов: Изд-во ТРОО «Бизнес-Наука-Общество», 2013. - 245 с.
- 59.Родин Д.Я. Развитие банковских инноваций, основанных на оптимизации бизнес-процессов коммерческого банка//Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2013.- № 32. - С. 2-10.
- 60.Рыкова И.Н., Фисенко Н.В. Комплексная оценка уровня развития банковских систем регионов // Банковское дело. - 2015. - № 4. - С. 24-29.
- 61.Сайбель Я. В. Перспективы развития банковских инноваций в России // Политическое и социально-экономическое развитие Юга России: история, современность, перспективы развития: сборник научных статей Международной научно-практической конференции / под ред. В. П. Басенко, В. П. Зайкова. – Москва: ЧОУ ВО «МУ им. С. Ю. Витте», 2015. - С. 68-73.
- 62.Синдинская М. Обзор региональной политики ведущих банков [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/20050321/obzor-regionalnoi-politikivedyschih-bankov-1376012/>
- 63.Солнцев О.Г., Мамонов М.Е. Дыры в капиталах банков: зловещий айсберг проблем // Эксперт. -2017. -№ 3. -С. 42-47.
- 64.Сухов М.И. Актуальные вопросы развития банковского сектора Российской Федерации / М.И. Сухов // Деньги и кредит. -2016. -№ 2. - С. 23-25.
- 65.Тавасиев А. Организация деятельности коммерческих банков: теория и практика. - М.: Юрайт, 2014. - 736 с.
- 66.Тупицын А.Л. Анализ финансовых результатов коммерческого банка. - Новосибирск, 2014. - 100 с.
- 67.Ярыгина И.З. Банковские системы в условиях преодоления кризиса. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http:// www.finanal.ru/016/](http://www.finanal.ru/016/)

- bankovskie-sistemy -v-usloviyakh- preodoleniya-krizisa (дата обращения: 11.05.2018).
- 68.Ясилевич К.А. Современная банковская система России // Академический журнал Западной Сибири. -2017. -№1. -С. 42 – 44.
- 69.ЦБ пока не намерен прекращать отзыв лицензий [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.sotnibankov.ru/~9sgeR. (дата обращения: 11.05.2018).
- 70.Сайт банковской информации Банки.ру. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: // www.banki.ru (дата обращения: 10.05.2018)
- 71.Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 05.05.2018).
- 72.Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 11.05.2018).
- 73.Официальный сайт Правительства Республики Тыва. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// gov.tuva.ru](http://gov.tuva.ru) (дата обращения: 11.05.2018).
- 74.Ciobanasu O. Management strategies in the banking sector // Business Excellence and Management. Volume 2. Issue 2. June 2012. P. 5-12.
- 75.Hawksworth J., Niven D. Banking in 2050 // PricewaterhouseCoopers. 2013. 28 pp. URL: www.pwc.co.uk/financialservices.
- 76.The Global Competitiveness Report 2012–2013 // World Economic Forum. 2015. 529 pp.